外资银行在华发展研究报告（上篇）

Foreign Banks in China: Trends and Opportunities

亿欧智库 www.iyiou.com/intelligence

Copyright reserved to EO intelligence, May 2020

VISIT…

扫码免费领取资料

房中术(www.zuihaoziyuan.com)专注于男性增大增粗增长、阳痿、早泄、壮阳、延时、强肾、回春、健身。女性缩阴、丰胸、减肥、化妆、瑜伽、保养、产后修复、盆底肌锻炼。两性健康,夫妻按摩,房中术,性姿势,性技巧,性知识等

更多免费教程：英语学习，技能提升，PS 教学，投资赚钱，音乐教程，口才教学，情商提升，风水教学，心理学，摄影知识，幼儿学习，书法学习，记忆力提升等等.....

==========

全站课程下载

课程不断增加

本站现资源容量已超 10T

入群联系 QQ：167520299 或添加微信：1131084518（备注PDF）

扫码加微信lax988988领取资料

阳痿早泄训练
皇室洗髓功视频教学
女人驻颜术
泡妞约炮万元课程
足疗养 SPA 教材
玉蛋功
马氏回春功
房中术张丰川
哲龙全套视频
增大盼你增大
国际男优训练
亚当德永早泄训练
洗髓功真人内部
皇室养生绝学道家洗髓功
【铁牛人会员课】男人必备技能，理论讲解
实战高清视频
随意控制射精锻炼 视频+图片+文字
价值 1440 元第一性学名著<素女经房中养生
宝典视频>12 部
洗髓功修炼方法视频教学
陈见玉蛋功视频教学 女性缩阴锻炼
男性自然增大增长指南
强性健肾保健操 1-4
道家强肾系统锻炼功法
马氏回春功
12 堂课，全面掌握男性健康问题 让你重燃自信
联系微信：1131084518

1、东方性经
2、印度 17 式
3、口交技巧 3 部
4、港台性姿势 3 部
5、365 性姿势 6 部
6、泰国性爱密经 17 式
7、花花公子性技巧 6 部
8、阁楼艳星性技巧 7 部
9、古今鸳鸯秘谱全集 7 部
10、夫妻爱侣情趣瑜伽 2 部
11、古代宫廷性保健系列 14 部
12、汉唐宋元明清春宫图真人
13. 柔软性爱宝典 日本 9800 课
14. 李熙墨 3999 全套课
15. 妖精性爱课 2888
16. 李银河全套性课
17. 领统统性课
18. 德勇男性篇
19. 德勇男性篇
20. 缓慢性爱
21. 亚当多体位搭配篇
22. 亚当多体位结合篇
23. 德勇克服早泄讲座练习
24. 德勇以女性为中心得爱抚
25. 加藤鹰接吻爱抚舌技
26. 加藤鹰指技
27. 加藤鹰四十八手入门
28. 佐藤潮吹教学
29. 佐藤男人体能锻炼+保健品介绍
30. 佐藤男人早泄对抗训练
31. 阿拉伯延时训练

32. 田渊正浩秘籍
33. 异性性快感集中训练教学
34. 自我愉悦锻炼密宗
35. 铁牛全套延时训练课
36. Pc 机锻炼真人视频教学
37. 印度性经全集 8 部
38. 21 世纪性爱指南
39. 香蕉大叔男女训练馆全套
40. 中美真人性治疗教学+理论
41. 女性闺房秘术
42. 幸福玛利亚性课
43. 陈见如何释放性魅力征服
44. 性爱技巧讲座全套
45. 性爱秘籍全套
46. 性爱误区讲座
47. 性病讲解大全
48. 性博士讲座合集
49. 性健康和性高潮合集
50. 性教育讲座合集
51. 性能力课堂合集
52. 性生活问题解析合集
53. 意外怀孕和避孕处理课堂
54. 性感地带探索
55. 性技巧讲座
56. 性健康与性卫生讲座
57. 性生活专家答疑
58. 性心理与性道德合集
59. 性爱宝典合集
60. 性爱技巧合集
61. 完美性爱演示
62. 完美性爱技术讲解
更多精品等你来解锁哦.....

每日免费获取报告

1、每日微信群内分享**7+**最新重磅报告；

2、每日分享当日**华尔街日报**、金融时报；

3、每周分享**经济学人**

4、行研报告均为公开版，权利归原作者所有，起点财经仅分发做内部学习。

扫一扫二维码
关注公号
回复：**研究报告**
加入“起点财经”微信群。。

序言
INTRODUCTION

中国改革开放已经历四十余年，在中国经济体系渐进式改革的背景下，银行业的开放成为了中国对外开放的缩影。

1978年1月，中国人民银行从财政部剥离成为独立金融机构，自此中国开始逐渐形成完整的银行体系，其中外资银行扮演着重要的角色。

外资银行进入中国，为中资银行带来竞争压力的同时，也促进了中资银行的改革创新，为市场的良性竞争提供了动力。外资银行于中国银行业的意义，已不再是作为机构多元化的补充，而是促进中国银行业改革的关键参与者。

因此，亿欧智库发布《外资银行在华发展研究报告》，希望通过梳理和分析外资银行在中国的发展情况，真实反映中国银行业对外开放的成果及不足，并基于以往对中国银行业的研究和理解，对外资银行在华发展提出建议。

目录
CONTENTS

上篇

Part 1 外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

Part 2 外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

附录

下篇

Part 3 外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

Part 4 外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

Part 5 外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

CHAPTER 1

外资银行在华发展概述

Development of Foreign Banks in China

改革开放后，中国正在成为外商争相投资的最有吸引力市场。不管是营商环境还是外商投资情况，中国正以更开放的姿态拥抱世界。外资企业的进入，成为推动中国经济发展的主要动力之一。

聚焦银行业开放，在各方利好因素下，中国已经取得一系列成果。但是在全球视角下，对比评价银行业开放程度的综合指标，中国银行业开放仍有进一步拓展的空间。

本章将主要阐述外资银行在华发展主要形式及发展阶段，结合银行业发展背景，展示外资银行在华发展的整体情况。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展历程

外资银行发展起点及形式

报告所指的外资银行是在中国境内由外国银行出资创办的银行机构。在旧式金融时期，已经有类似外资银行的机构在中国开展业务，但那时中国的金融机构以钱庄、票号、典当行为主，银行业尚未成型，因此不能够被称为银行业金融机构。

新中国成立以来，现代化金融体系逐步形成；从现代金融业发展开始，将1978年作为此次外资银行研究的时间起点：（1）中国人民银行成立于1948年，是中国唯一一家可以办理银行业务的金融机构。在1948年至1978年间，曾在中国建立的外资银行陆续关停。（2）1978年中国开始形成包含四大国有银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村信用的完整银行体系，中国人民银行不再是中国唯一一家可以办理银行业务的金融机构。

1979年第一家外资银行机构——日本输出入银行（现为国际协力银行）经批准在北京设立代表处，拉开了外资银行进入中国金融市场的序幕。由于外资银行的经营范围根据各国银行法律和管理制度的差异化有所不同，因此导致外资银行进入中国的方式和经营模式也不尽相同，可以总结为四种形式：**外资银行代表处、外资银行分行、中外合资银行和外商独资银行。**

此份报告的外资银行企业样本中仅包括外商独资银行、外资银行分行、外资银行代表处及外资银行持股比例大于等于50%的中外合资银行。其他情况包括：外资银行享有股东权益的投资和外资银行仅享有投资权益的投资，作为外资银行在华投资业务，在报告第三章中的3.1单独列出；外国财务公司作为股东成立的中外合资银行不包含在本次研究范围。

亿欧智库：在华外资银行经营模式

外资银行代表处	外资银行分行	中外合资银行	外商独资银行
1979年	1982年	1985年	2007年
外资银行获准在中国设立的非经营性活动机构，只能从事咨询业务、联络客户和市场调查等活动	不具备独立法律地位，属于外国银行总行的一部分经济实体，不能拥有独立的资本、资产和负债，不能独立承担民事责任和享有民事权利	中国银行和外国银行共同出资成立并经营的银行	外国银行单独出资或与其他外国金融机构共同出资设立的银行

来源：公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

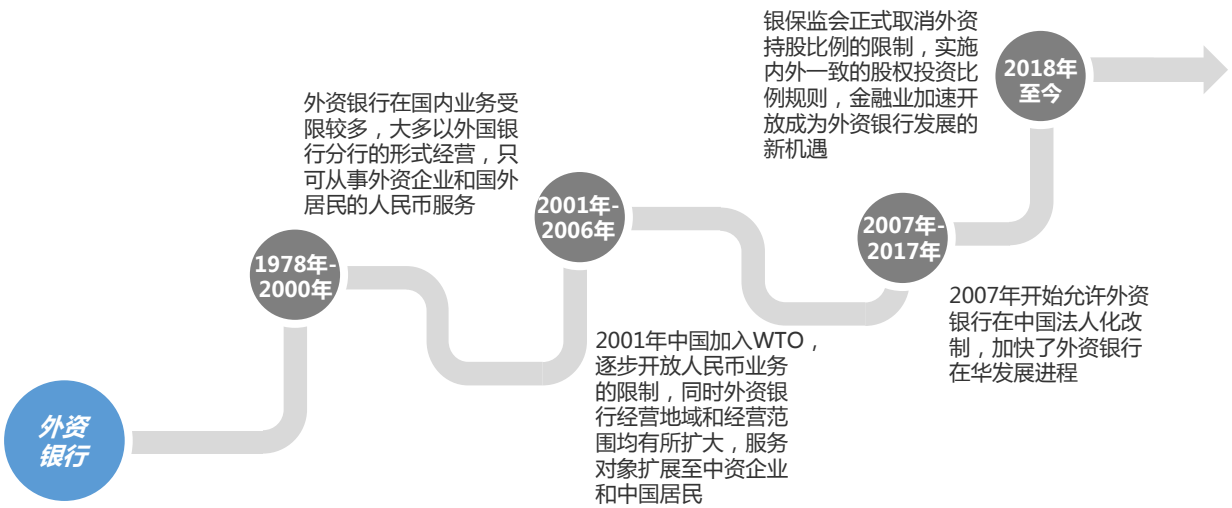
外资银行发展历程

外资银行在华发展经历的四个阶段

中国实行的新开放是包括社会、经济、法律、金融等方面的全面开放，其中金融开放最具标志性。中国银行业对外开放已经历了四十余年，随着金融开放进程不断加深，中国已经成为极具吸引力和经济效益的市场之一，因此更多外资银行进入。根据关键节点，外资银行在华发展分为四个阶段。

- 1978年-2000年：从中国改革开放至正式加入WTO之前，中国银行业对外开放仅局限在特定地区，以试点的方式开展部分业务。在这个阶段，**大多数外资银行以分行的形式经营，在国内的业务限制较多，开放程度有限**。
- 2001年-2006年：中国2001年加入WTO，意味着中国正式进入经济全球化新阶段。入世后中国履行对银行业全面开放的承诺，**逐步开放外资银行人民币业务及经营地域的限制，为外资银行提供了较为平等的发展环境**。
- 2007年-2017年：2007年银保监会放宽外资银行在华设立外商独资银行的限制，同意外资银行分行可以通过法人化改制，成为外商独资银行。仅2007年，15家外资银行成为具有法人地位的外商独资银行。**外资银行在中国的业务布局进入快速发展阶段。**
- 2018年至今：**2018年开始中国金融业开放驶入“快车道”，为外资银行在华发展提供新的机遇**。中国各大金融监管机构按照习近平总书记以及人民银行行长易纲发表的金融开放路线图，发布了一系列鼓励境外机构对于中国金融行业及资本市场投资的开放政策，并取得了较好效果。

亿欧智库：外资银行在华发展的四个阶段



来源：公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展历程

为什么2018年要扩大金融业开放？

2018年是中国金融市场开放形势取得长足进步的一年，亿欧智库认为中国进一步扩大金融市场的对外开放，根本原因可以总结为三点：

1、中国作为世界第二大经济体，人民币国际化进入关键阶段，“一带一路”稳步推进，**开放中国金融业将成为人民币国际化的必要条件**。

2、**金融业全面对外开放是践行中国的入世条约**，开放金融系统外资持股比例是中国加入世贸组织的承诺。目前中国经济已基本具有抗击外来经济波动的能力，2018年是全面开放金融业的重要节点。

3、截至2017年末，世界TOP100 银行中有约四分之一来源于中国，但中资银行在银行管理、风险控制和经营效率方面，与国外其他银行仍存在一定的差距。因此，**放开外资控股限制、注入外资活力，有利于中资银行学习全球先进经营经验**。

中国为什么进一步扩大对外开放？

人民币国际化的必要条件

中国是世界第二大经济体，开放中国金融业将成为人民币国际化的必要条件

入世履约践行

金融业全面对外开放是践行中国的入世条约，开放金融系统外资持股比例是中国加入世贸组织的承诺

市场活力有待激活

放开外资控股限制、注入外资活力，有利于中资银行学习全球先进经营经验

入选2019年《财富》杂志世界500强名单中的54家外国银行中有31家在中国设立分支机构，并开展银行业务。**国际化大型银行在中国的争先布局可以充分说明，国际主流国家对中国开放程度的认可**。随着金融开放措施的完善和落实，未来会有越来越多的外资银行加速布局中国。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

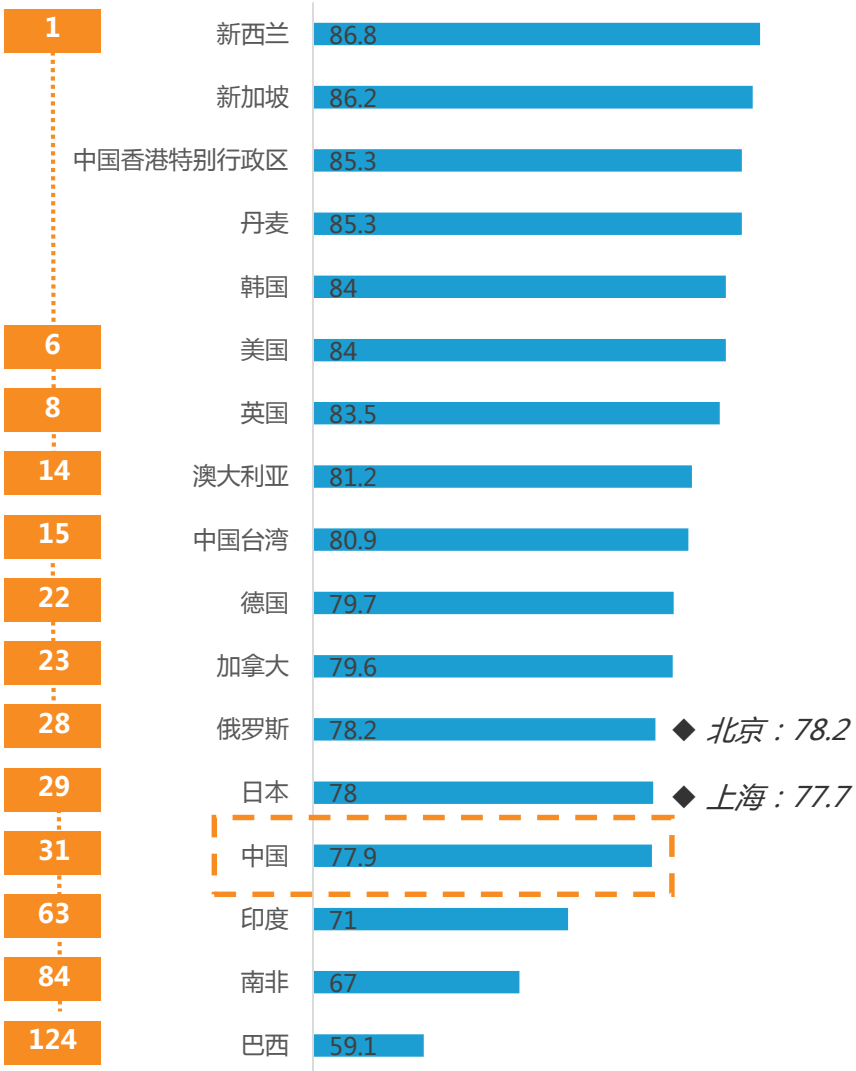
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

中国营商环境优化效果明显，全球排名31，同比提升15位

营商环境是一个国家/地区吸引外资的基本保障，营商环境的持续优化有利于提升国家/地区的综合竞争力。由*World Bank*发布的《全球营商环境报告2020》中，**中国（大陆）在190个经济体中排名31（得分77.9），同比提升了15位，成为全球营商环境改善幅度最大的十大经济体之一**，其中营商环境便利度表现较为突出的北京和上海分别得分78.2和77.7。除此之外，中国香港和中国台湾以较高分数位列榜单第3名和第15名。中国深化改革、扩大开放的举措对营商环境优化效果明显，逐步获得国际企业认可的同时，也收获了国际社会对中国经济前景的信任。未来，中国的营商环境将以更加市场化和国际化为目标继续发展。

亿欧智库：全球营商环境便利度情况（代表国家及地区）



数据来源：World Bank，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

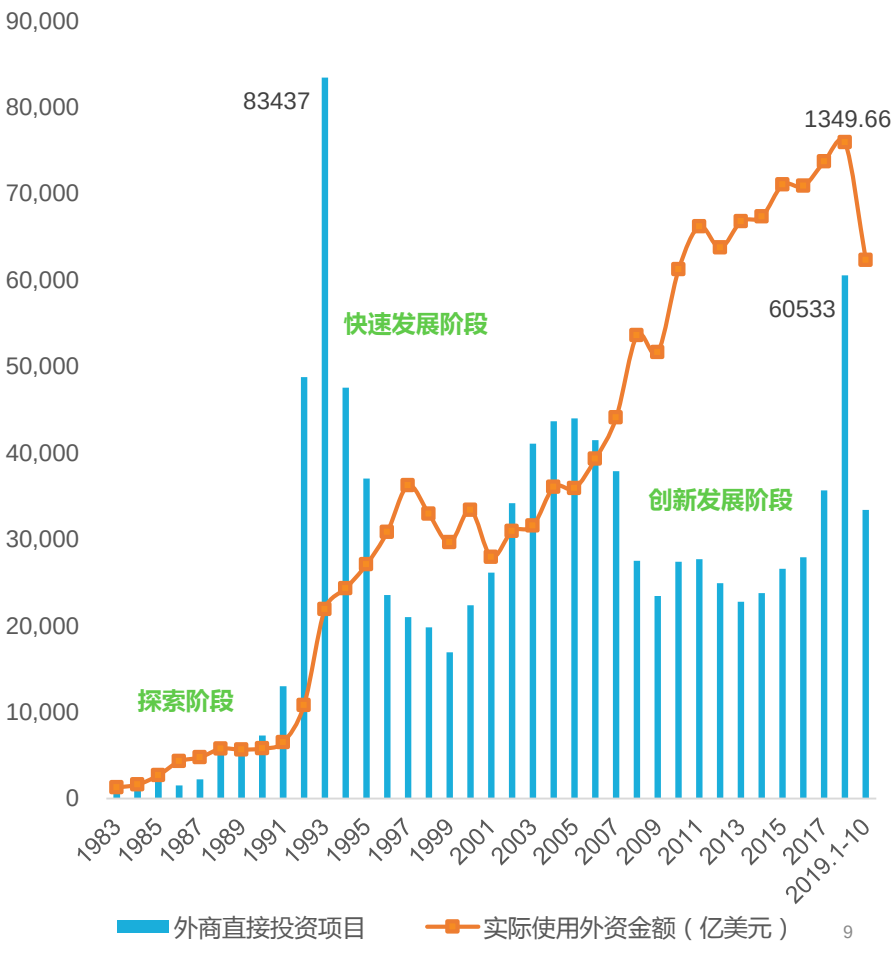
外商在华投资信心大增，中国市场潜力开始释放

外商投资项目落地是对中国营商环境认可的根本体现，外商资本也是中国经济社会发展的重要力量。2019年3月15日，十三届全国人大二次会议通过了《中华人民共和国外商投资法》；2020年1月开始施行的《中华人民共和国外商投资法实施条例》，作为配套法规进一步增强了制度的可操作性。

通过1983年-2019年间实际使用外资金额和外商直接投资项目来看，**外商在华投资的发展经过了探索阶段、快速发展阶段、创新发展阶段，正向制度型开放的新阶段迈进**。截至2018年底，虽然外商直接投资项目数量（60533）相比历史最高值（83437个）仍有差距，但实际使用外资金额逆势上扬，达到了历史最高值1349.66亿美元，“一带一路”沿线国家、欧盟、东盟实际投入增长态势良好。

中国经济环境开放程度逐渐提高的背景下，外商对在华投资信心大增，中国市场的发展潜力得以释放。

亿欧智库：1983年-2018年吸收外商投资年度数据



数据来源：国家统计局、商务部，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

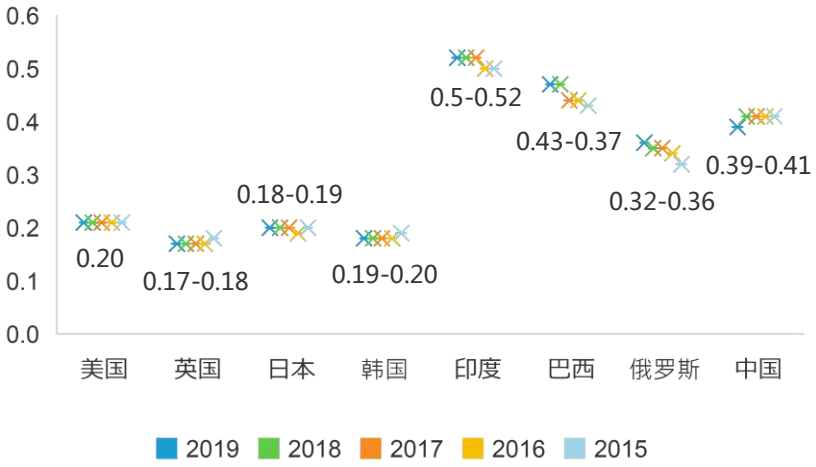
中国银行业STRI指数相对较低，但开放程度正逐渐提高

在全球视角下，亿欧智库参考*经济合作与发展组织（OECD）*发布评价成员国开放程度的STRI（Services Trade Restrictiveness Index）指数，通过相对综合的评价指标，直观地反映中国银行业对外开放的变化。

通过**与其他成员国横向对比可以发现，中国银行业开放程度低，明显低于美国、英国、日本和韩国，在46个成员国中排名第42位**。

但是通过2015年-2019年间变化数据，可以发现**中国银行业的开放程度正在逐渐提高，2019年STRI指数由0.41降至0.39**，表明中国金融业的对外开放举措正在收获成效，未来中国银行业的STRI指数会有较大幅度的优化空间。

亿欧智库：2015年-2019年部分国家银行业服务贸易限制指数（STRI）



数据来源：OECD，亿欧智库整理

注：STRI指数越大表示对外开放程度越低。STRI指数的评价指标包括：外资准入限制、人员流动限制、其他歧视性措施、竞争限制、监管透明度五个方面，对其进行0-1区间内的评分，汇总为总分。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

相关政策条例调整，推动外资银行在华加速发展

1994年第一个关于外资银行的管理条例出台——《中华人民共和国外资金融机构管理条例》，首次对外资银行的设立条件、业务范围、监管内容等方面进行了明确。在接下来的二十余年，外资银行管理条例趋于完善，已经形成了完善、公平的管理机制。

在中国经济开放面临三次转折的同时，外资银行在华经营受到的限制也进一步得到放宽及明确。根据不同发展阶段的特殊要求，外资银行相关管理条例也同步进行了修订，政策重心对外资银行在华经营的各项细节进一步明晰，更准确的匹配外资银行的业务拓展需求。从探索期到稳定发展期，相关政策条例的不断调整推动了外资银行在中国的加速发展，外资银行入华也成为了银行业对外开放历程中的重要体现。

亿欧智库：外资银行管理条例修订历程

1994年2月 《中华人民共和国外资金融机构管理条例》

允许设立外资银行、外国银行分行、合资银行；对外资金融机构的设立及登记条件、业务范围、监督管理等事项予以限定

2002年2月 《中华人民共和国外资金融机构管理条例》修订版

在原条例基础，取消外商独资银行实收资本不超过注册资本50%的限制，增加对外资银行分行资本充足率不低于8%要求，同时增加部分对于申请资质要求，完善监管条件、申报材料等内容

2006年11月 《中华人民共和国外资银行管理条例》

外商独资银行与中资银行实行统一监管标准，在《外资金融机构管理条例》的基础上，取消对外资银行分行资本充足率的要求，完善其他外资银行资质要求

2014年12月 《中华人民共和国外资银行管理条例》第一次修订

取消对外商独资银行、外国银行分行和中外合资银行必须设立代表处的限制，取消外资银行设立分行时营运资金限制，放宽经营人民币业务外资银行资质：开业时间由3年缩短为1年，不设立盈利标准

2019年10月 《中华人民共和国外资银行管理条例》第二次修订

放宽外资银行股东准入范围，取消对外商独资银行资产100亿美元和外国银行分行200亿美元的资产限制，灵活调整国务院银行业监督管理机构持有外国银行营运资金比例限制，允许外资银行同时设立子行和分行，降低人民币存款业务门槛至50万元，同时改进对外资银行分行的监管措施、扩大外资银行业务范围、取消外资银行开办人民币业务的审批

来源：工商局、国务院，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

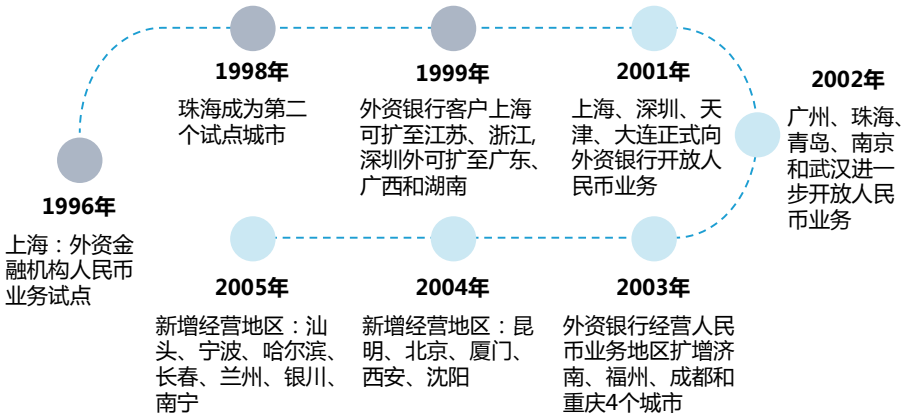
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

外资银行开展人民币业务及相关业务门槛逐渐放低

上海是中国首个对外资银行开放人民币业务的试点城市。对于经营人民币业务，外资银行一直面临着地区限制的困境，虽然从2001年开始，不断有地区对外资银行开放市场，但是**直到2019年5月，银保监会才彻底取消外资银行开办人民币业务的审批步骤**。

亿欧智库：外资银行人民币业务开展历程



来源：中国人民银行、银保监会，亿欧智库整理

外资银行在华业务的准入资质，除了**开办人民币业务的范围逐渐扩大，其他相关业务的门槛也在逐渐放低**。2017年，银保监会发布《关于外资银行开展部分业务有关事项的通知》，表明在华外资银行开展国债承销业务、财务顾问业务、大部分托管业务不需获得银保监会的行政许可，将采取事后报告制。在此之前，国家外汇管理局、中国人民银行、银保监会已经先后发布关于外资银行开展各类业务的审批办法。

亿欧智库：外资银行相关业务管理办法及政策汇总

时间	发文单位	管理办法	相关业务
1996年6月	外汇管理局	中国人民银行关于对外商投资企业实行银行结售汇的公告	结售汇业务
1998年4月	中国人民银行	关于批准部分外资银行加入全国同业拆借市场的通知	银行间同业拆借
2004年2月	银保监会	金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	衍生产品交易
2004年5月	外汇管理局	境内外资银行外债管理办法	外债管理
2005年3月	银保监会	关于在华外资银行从事保险公司股票资产托管业务市场准入程序的公告	资产托管
2011年2月	外汇管理局	关于人民币对外汇期权交易有关问题的通知	外汇期权交易
2011年6月	证监会	证券投资基金销售管理办法	基金销售
2015年2月	银保监会	中国银行业监督管理委员会办公厅关于外资银行在银行间债券市场投资和交易企业债券有关事项的通知	债券投资和交易
2019年8月	证监会、中国人民银行和银保监会	关于银行在证券交易所参与债券交易有关问题的通知	债券交易
2019年8月	银保监会	商业银行代理保险业务管理办法	代理保险
2020年2月	发改委	国家发展改革委办公厅关于境内外资银行申请2020年度中长期外债规模的通知	中长期外债

来源：外汇管理局、中国人民银行、银保监会、证监会、发改委，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展背景

2018年中国金融市场进一步开放，促进外资银行加速进入

2018年4月，中国政府在博鳌亚洲论坛中提出了进一步开放中国金融市场的承诺后，中国金融监管机构已经推出一系列开放政策，金融业对外开放的力度逐渐加大。**2018年宣布15条银行业保险业开放措施后，2019年银保监会陆续出台两轮共计19条开放措施**，为提高中国金融业服务实体经济能力和国际竞争力营造了良好的制度和市场基础。

为了确保开放措施的有效落实，银行监管部门也积极参与相关法律法规的修订，确保金融业开放相关工作顺利进行，在放宽外资准入和业务范围的同时，加强金融监管，营造外资银行和中资银行良性竞争条件，维护金融业稳定，促进金融业和实体经济高质量发展。

亿欧智库：2018年-2019年金融开放措施

发文单位	年份	措施	与外资银行相关内容
银保监会	2019年	19条金融业开放措施	**按照内外资一致原则，同时取消单家中资银行和单家外资银行对中资商业银行的持股比例上限；** **取消外国银行来华设立外资法人银行的100亿美元总资产要求和外国银行来华设立分行的200亿美元总资产要求；** **放宽中外合资银行中方股东限制，取消中方唯一或主要股东必须是金融机构的要求；** 按照内外资一致原则，同时放宽中资和外资金融机构投资设立消费金融公司方面的准入政策； **取消外资银行开办人民币业务审批，允许外资银行开业时即可经营人民币业务；** 允许外资银行经营“代理收付款项”业务。
银保监会	2018年	15条银行业保险业开放措施	取消银行和金融资产管理公司的外资持股比例限制，内外资一视同仁； **允许外国银行在我国境内同时设立分行和子行；** 放开外资保险经纪公司经营范围，与中资机构一致；鼓励在信托、金融租赁、汽车金融、货币经纪、消费金融等银行业金融领域引入外资； 对商业银行新发起设立的金融资产投资公司和理财公司的外资持股比例不设上限； 大幅度扩大外资银行业务范围。

来源：银保监会，亿欧智库整理

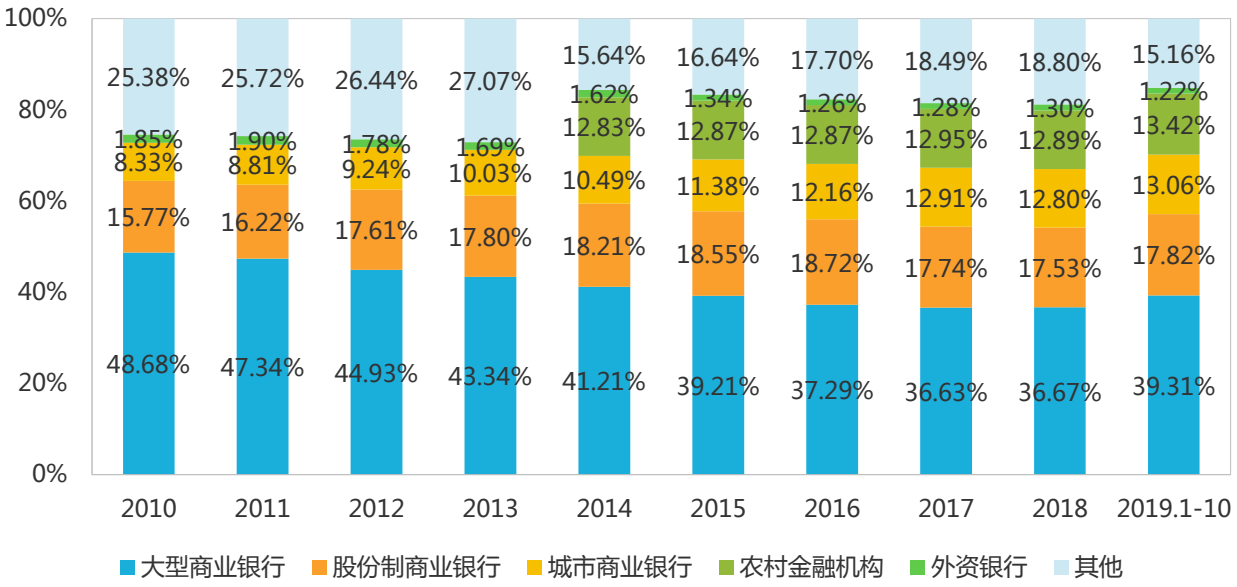
放宽外资准入、扩大金融对外开放是中国开放新格局的重要内容，废止和修改外资银行准入部分规章，为外资银行营造了更加稳定和透明的政策环境，同时拓展了外资银行在中国的发展空间。

外资银行业务表现

在华外资银行资产占比仅为1.22%，与欧美、日韩及金砖国家相比，差距很大

截至2019年10月末，外资银行总资产额为3.37万亿元。但是近十年间**外资银行总资产的CAGR仅为2.68%，远低于银行业的平均CAGR11.38%，规模增速相对较慢**。同期数据，外资银行总资产占中国银行业总资产仅为1.22%，相较于十年内最高时期1.90%，不仅一直处于较低水平，还表现出份额下降的趋势，表明**外资银行在华经营一直以低水平的状态稳步发展**。

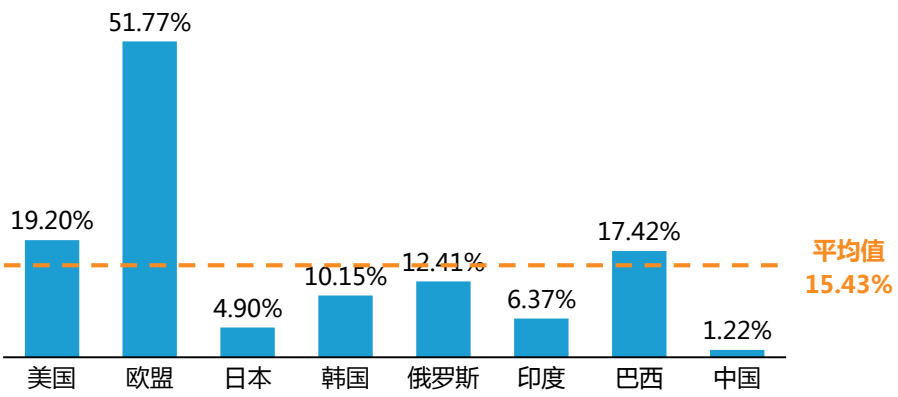
亿欧智库：2010年-2019年10月底各类银行资产占比



注：农村金融机构2014年开始被单独列为一类金融机构进入银行业金融机构总资产、总负债的统计

数据来源：银保监会、Choice，亿欧智库整理

亿欧智库：欧美、日韩及金砖国家外资银行资产比例



数据来源：美联储、俄罗斯央行、印度储备银行、巴西中央银行、欧洲中央银行、韩国金融数据信息系统、中国银保监会、Wind，亿欧智库整理

与发达国家/地区例如美国、欧盟、韩国，金砖国家例如俄罗斯、巴西，外资银行在当地的银行资产份额均超过10%。亿欧智库通过计算8个国家/地区的外资银行资产占比情况，发现**中国外资银行资产占比（1.22%）与平均值（15.34%）相差很大**，表明中国银行业虽然正处于高速发展时期，但同时也存在制约外资银行在华的发展体制因素，金融市场仍需要进一步扩大开放。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

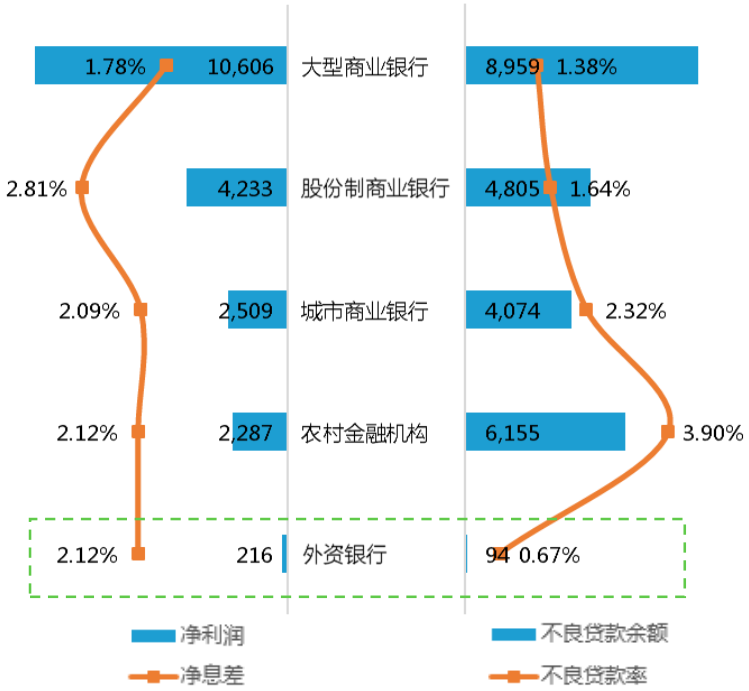
外资银行业务表现

外资银行资本充足率较高，表明其在华拓展业务相对保守

由于各金融机构间资产总额和不良贷款余额相差悬殊，不良贷款率成为衡量金融机构间资产质量的关键指标。中国银监会对商业银行不良贷款率的监管标准为不超过5%，**外资银行的不良贷款率远低于其他四类商业银行，仅为0.67%**。

2019年外资银行净利润为216亿元，同比下降12.90%，其净息差水平略低于商业银行平均值2.20%，但相较于2018年数值，仍逆势上涨了3.4个百分点。

亿欧智库：2019年中国商业银行分机构类主要指标（亿元、%）



数据来源：银保监会，亿欧智库整理

资本充足率是商业银行扩张的主要瓶颈。据银保监会要求，商业银行在2018年底前系统性重要银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不得低于11.5%、9.5%和8.5%，其他银行的标准在此基础上分别降低一个百分点。

外资银行资本充足率2018年和2019年均维持在18.40%，高于商业银行的整体表现14.64%，在几类商业银行中处于最高水平（大型商业银行：16.31%、股份制行业银行：13.42%、城市商业银行：12.70%，农村商业银行：13.13%），总体充足率稳定且远高于监管要求。但是**较高的资本充足率从另一方面表现出外资银行的资本利用率偏低，需要承担的资金成本也相应上涨，在华拓展业务的进程相对保守**。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行名单

通过银保监会、企业工商注册信息、企业官网等公开信息筛选，共有217家外资银行被纳入此次研究范围。**这217家银行以外商独资银行、中外合资银行、外资银行分行、外国银行代表处的形式在华经营**，亿欧智库梳理了名单中银行的来源国/地区及上市情况，以更直观的反映外资银行的基本情况。

亿欧智库：在华外资银行名单（一）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
1	阿根廷国民银行 (Banco de la Nación Argentina)	阿根廷	1891年		
2	阿联酋国民银行 (Emirates NBD)	阿联酋	1963年		
3	第一阿布扎比银行 (First Abu Dhabi Bank)	阿联酋	1968年	（449.94）	ADX
4	阿布扎比商业银行 (Abu Dhabi Commercial Bank)	阿联酋	1985年	（150.02）	ADX
5	埃及国民银行 (National Bank of Egypt)	埃及	1898年		
6	奥合国际银行 (Raiffeisen Bank International)	奥地利	1986年	82.37	LSE
7	西太平洋银行 (Westpac Bank)	澳大利亚	1817年	592.30	NYSE
8	澳大利亚和新西兰银行 (Australia and New Zealand Bank)	澳大利亚	1835年	488.81	ASE
9	澳大利亚国民银行 (National Australia Bank)	澳大利亚	1858年	508.25	ASX
10	澳大利亚联邦银行 (Commonwealth Bank of Australia)	澳大利亚	1912年	990.29	ASX
11	艾尔哈比银行 (Bank AL Habib)	巴基斯坦	1920年	（5.46）	KSE1
12	哈比银行 (Habib Bank)	巴基斯坦	1947年	（14.90）	KSE1
13	巴基斯坦国民银行 (National Bank of Pakistan)	巴基斯坦	1949年	（5.95）	KSE1
14	巴基斯坦联合银行 (United Bank（Pakistan）)	巴基斯坦	1959年	（13.00）	KSE1
15	巴西银行 (Banco do Brasil)	巴西	1808年	374.90	BOVESPA
16	白俄罗斯银行储蓄银行 (Belarusbank)	白俄罗斯	1922年		
17	比利时联合银行 (KBC Bank)	比利时	1998年	312.65	LSE
18	贝伦贝格银行(Berenberg Bank)	德国	1590年		
19	迈世勒银行 (Metzler Bank)	德国	1674年		

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（二）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
20	北德意志州银行 (Norddeutsche Landesbank)	德国	1765年		
21	德意志银行 (Deutsche Bank)	德国	1870年	160.74	NYSE
22	德国商业银行 (Commerzbank)	德国	1870年	77.36	LSE
23	巴伐利亚州银行 (Bayerische Landesbank)	德国	1884年		
24	德国中央合作银行 (DZ Bank)	德国	1895年		
25	巴登-符腾堡州银行 (Landesbank Baden-Wurttemberg)	德国	1916年		
26	地金银行 (Aareal Bank)	德国	1923年	20.29	FWB
27	黑森-图林根州银行 (Helaba Bank)	德国	1953年		
28	加纳西非银行 (Ecobank)	多哥	1985年	（3.30）	NSE
29	俄罗斯储蓄银行 (Sberbank of Russia)	俄罗斯	1841年	887.22	LSE
30	俄罗斯开发与对外经济银行 (VEB.RF)	俄罗斯	1922年		
31	俄罗斯外贸银行 (VTB Bank)	俄罗斯	1990年	95.89	LSE
32	俄罗斯中央银行 (Central Bank of the Russian)	俄罗斯	1990年		
33	天然气工业银行 (Gazprom Bank)	俄罗斯	1990年	978.40	MOEX
34	欧洲金融莫斯科人民银行 (Evrofinance Mosnarbank)	俄罗斯	1993年		
35	工业通讯银行 (Promsvyaz Bank)	俄罗斯	1995年		
36	法国外贸银行 (Natixis Bank)	法国	1818年	139.81	LSE
37	法国巴黎银行 (BNP Paribas)	法国	1848年	739.70	LSE
38	法国工商银行 (CIC)	法国	1859年		
39	里昂信贷银行 (Credit Lyonnais)	法国	1863年		
40	法国兴业银行 (Societe Generale)	法国	1864年	280.63	LSE
41	东方汇理银行 (Credit Agricole Corporate and Investment Bank)	法国	1875年	417.70	LSE
42	爱德蒙得洛希尔银行 (LCF Rothschild Bank)	法国	1953年	22.26	Paris Bourse
43	标致雪铁龙融资银行 (Banque PSA Finance)	法国	1973年		
44	欧诺银行 (Oney Bank)	法国	1983年		

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（三）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
45	首都银行 (Metropolitan Bank)	菲律宾	1962年	58.80	PSE
46	新联商业银行 (Allied Commercial Bank)	菲律宾	1993年	（9.58）	PSE
47	哈萨克斯坦博泰银行 (BTA Bank)	哈萨克斯坦	1925年		
48	哈萨克斯坦人民储蓄银行 (Halyk Bank)	哈萨克斯坦	1992年	1.85	KASE
49	新韩银行 (Shinhan Bank)	韩国	1897年	177.28	NYSE
50	友利银行 (Woori Bank)	韩国	1899年	（203.73）	NYSE
51	韩国产业银行 (Korea Development Bank)	韩国	1954年		
52	企业银行 (Industrial Bank of Korea)	韩国	1961年	56.99	KRX
53	农协银行 (NH Bank)	韩国	1961年		
54	韩国国民银行 (Kookmin Bank)	韩国	1963年	162.55	NYSE
55	大邱银行 (Daegu Bank)	韩国	1967年	10.39	KRX
56	釜山银行 (Busan Bank)	韩国	1967年	16.91	KRX
57	KEB韩亚银行 (KEB Hana Bank)	韩国	1971年	95.54	KRX
58	韩国输出入银行 (Korea Eximbank)	韩国	1976年		
59	荷兰合作银行 (Rabobank)	荷兰	1895年		
60	安智银行 (ING Bank)	荷兰	1918年	469.56	NYSE
61	荷兰银行 (ABN AMRO Bank)	荷兰	1926年	382.28	NYSE
62	欧洲信贷银行 (Credit Europe Bank)	荷兰	1994年		
63	蒙特利尔银行 (Bank of Montreal)	加拿大	1817年	492.63	NYSE
64	丰业银行 (Scotiabank)	加拿大	1832年	686.99	NYSE
65	多伦多道明银行 (Toronto-Dominion Bank)	加拿大	1855年	1017.36	NYSE
66	加拿大国民银行 (National Bank of Canada)	加拿大	1859年	184.47	TMX
67	加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada)	加拿大	1864年	1132.64	NYSE
68	加拿大帝国商业银行 (Canadian Imperial Bank of Commerce)	加拿大	1867年	370.51	NYSE
69	非洲第一银行 (AfriLand First Bank)	喀麦隆	1987年		
70	卡塔尔国民银行 (QNB Group)	卡塔尔	1964年	（522.32）	QSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（四）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
71	多哈银行 (Doha Bank)	卡塔尔	1979年	（21.54）	QSE
72	科威特国民银行 (National Bank of Kuwait)	科威特	1952年	（241.75）	KSE2
73	丰隆银行 (Hong Leong Bank)	马来西亚	1905年	91.31	KLSE
74	联昌银行 (CIMB Bank)	马来西亚	1955年	124.43	KLSE
75	马来亚银行 (Malayan Bank)	马来西亚	1960年	236.49	KLSE
76	美国纽约梅隆银行 (The Bank of New York Mellon)	美国	1784年	453.31	NYSE
77	道富银行 (State Street Corp)	美国	1792年	282.70	NYSE
78	摩根大通银行 (JPMorgan Chase Bank)	美国	1799年	4299.13	NYSE
79	花旗银行 (Citibank)	美国	1812年	1688.97	NYSE
80	富国银行 (Wells Fargo Bank)	美国	1852年	2224.32	NYSE
81	美国浦瑞兴银行 (PNC Bank)	美国	1852年	691.20	NYSE
82	北美信托银行 (Northern Trust Company)	美国	1889年	222.79	NASDAQ
83	摩根士丹利国际银行 (Morgan Stanley Bank International)	美国	1935年	814.84	NYSE
84	国泰银行 (Cathay Bank)	美国	1962年	30.34	NASDAQ
85	美国银行 (Bank of America)	美国	1968年	3112.09	NYSE
86	建东银行 (Bank of the Orient)	美国	1971年		
87	华美银行 (East West Bank)	美国	1973年	70.92	NASDAQ
88	美国硅谷银行 (Silicon Valley Bank)	美国	1983年	129.68	NASDAQ
89	浦发硅谷银行 (SPD Silicon Valley Bank)	美国（合资）	2012年		
90	郭勒穆特银行 (Golomt Bank)	蒙古国	1995年		
91	摩洛哥外贸银行 (BMCE Bank)	摩洛哥	1959年	（40.11）	CSE
92	第一兰特银行 (FirstRand Bank)	南非	1998年	（270.95）	JSE
93	尼日利亚第一银行 (First Bank of Nigeria)	尼日利亚	1894年	（6.21）	NSE
94	万通银行 (Access Bank)	尼日利亚	1988年	（9.54）	NSE
95	詹尼斯银行 (Zenith Bank)	尼日利亚	1990年	（16.20）	NSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（五）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
96	挪威银行 (Norges Bank)	挪威	1816年	294.06	LSE
97	葡萄牙商业银行 (Banco Comercial Português)	葡萄牙	1985年	134.14	LSE
98	第四银行 (Daishi Bank)	日本	1873年	12.81	TSE1
99	北陆银行 (Hokuriku Bank)	日本	1877年	25.22	TSE1
100	十六银行 (Juroku Bank)	日本	1877年	8.90	TSE1
101	山口银行 (Yamaguchi Bank)	日本	1878年	17.97	TSE1
102	百五银行 (Frontier Bank)	日本	1878年	8.08	TSE1
103	广岛银行 (Hiroshima Bank)	日本	1878年	15.31	TSE1
104	伊予银行 (Iyo Bank)	日本	1878年	18.35	TSE1
105	七十七银行 (77 Bank)	日本	1878年	12.83	TSE1
106	大垣共立银行 (Ogaki Kyoritsu Bank)	日本	1896年	9.13	TSE1
107	北洋银行 (North Pacific Bank)	日本	1917年	8.93	TSE1
108	里索那银行 (Resona Bank)	日本	1918年	101.74	JPX
109	三菱东京日联银行 (MUFG Bank)	日本	1919年	749.99	NYSE
110	横滨银行 (Bank of Yokohama)	日本	1920年	51.45	TSE1
111	陆奥银行 (Michinoku Bank)	日本	1921年	3.03	TSE1
112	农林中央金库 (Norinchukin Bank)	日本	1923年		
113	三井住友信托银行 (Sumitomo Mitsui Trust Bank)	日本	1925年	148.75	TSE1
114	肥后银行 (Higo Bank)	日本	1925年		
115	三菱信托银行 (Mitsubishi UFJ Trust Bank)	日本	1927年	749.99	NYSE
116	CHUGOKU（中国）银行 (Chugoku Bank)	日本	1930年	19.90	TSE1
117	八十二银行 (Hachijuni Bank)	日本	1931年	22.76	TSE1
118	群马银行 (Gunma Bank)	日本	1932年	15.73	TSE1
119	滋贺银行 (Shiga Bank)	日本	1933年	13.52	TSE1
120	南都银行 (Nanto Bank)	日本	1934年	8.40	TSE1

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（六）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
121	常阳银行 (Joyo Bank)	日本	1935年		
122	商工中金银行 (Shoko Chukin Bank)	日本	1936年		
123	山阴合同银行 (SAN-IN GODO BANK)	日本	1941年	9.61	TSE1
124	京都银行 (Bank of Kyoto)	日本	1941年	32.58	TSE1
125	千叶银行 (Chiba Bank)	日本	1943年	48.62	TSE1
126	静冈银行 (Shizuoka Bank)	日本	1943年	45.24	TSE1
127	北国银行 (Hokkoku Bank)	日本	1943年	9.24	TSE1
128	西日本银行 (NISHI-NIPPON CITY BANK,)	日本	1944年	13.28	TSE1
129	福冈银行 (Fukuoka Bank)	日本	1945年	36.77	TSE1
130	名古屋银行 (Bank of Nagoya)	日本	1949年	6.16	TSE1
131	美纳都银行 (Minato Bank)	日本	1949年		
132	国际协力银行 (Japan Bak for Internatiolal Coopertation)	日本	1950年		
133	信金中央金库 (Shinkin Central Bank)	日本	1950年		
134	池田泉州银行 (Senshu Ikeda Bank)	日本	1951年	5.82	TSE1
135	北海道银行 (Hokkaido Bank)	日本	1951年	25.22	TSE1
136	蓝天银行 (Aozora Bank)	日本	1957年	31.25	TSE1
137	百十四银行 (114 Bank)	日本	1978年	5.94	TSE1
138	三井住友银行 (Sumitomo Mitsui Banking)	日本	2001年	505.37	NYSE
139	瑞穗银行 (Mizuho Bank)	日本	2013年	390.02	NYSE
140	北欧联合银行 (Nordea Bank)	瑞典	1820年	35.14	Nasdaq Stockholm
141	瑞典银行 (Swedbank)	瑞典	1820年	169.22	LSE
142	瑞典商业银行 (Svenska Handels Banken)	瑞典	1871年	214.19	LSE
143	北欧斯安银行 (Skandinaviska Enskilda Banken)	瑞典	1972年	204.89	LSE
144	瑞士信贷银行 (Credit Suisse AG)	瑞士	1856年	327.68	NYSE
145	瑞士银行 (UBS)	瑞士	1862年	454.90	NYSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（七）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
146	苏黎世州银行 (Zürcher Kantonalbank)	瑞士	1870年		
147	瑞士宝盛银行 (Bank Julius Baer)	瑞士	1890年	114.75	SIX
148	盈丰银行 (EFG Bank)	瑞士	1995年	18.85	SIX
149	塞浦路斯银行 (Bank of Cypru)	塞浦路斯	1899年	（5.18）	LSE
150	沙特国家商业银行 (National Commercial Bank)	沙特阿拉伯	1953年	——	Tadawul
151	泰国汇商银行 (Siam Commercial Bank)	泰国	1907年	137.37	SET
152	盘谷银行 (Bangkok Bank)	泰国	1944年	（102.63）	SET
153	开泰银行 (Kasikorn Bank)	泰国	1945年	119.83	SET
154	泰京银行 (Krung Thai Bank)	泰国	1966年	23.86	SET
155	正信银行 (Zheng Xin Bank)	泰国	1992年		
156	土耳其担保银行 (Garanti Bank)	土耳其	1946年	2205.00	LSE
157	西班牙桑坦德银行 (Santander Bank)	西班牙	1857年	687.99	NYSE
158	西班牙对外银行 (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria)	西班牙	1857年	372.07	NYSE
159	萨瓦德尔银行 (Banco Sabadell)	西班牙	1881年	65.56	BME
160	西班牙人民银行 (Banco Popular Español, S.A.)	西班牙	1926年	687.99	NYSE
161	西班牙商业银行 (Caixabank)	西班牙	1990年	187.50	BME
162	班西亚银行 (Bankia)	西班牙	2010年	187.50	BME
163	华侨银行 (OCBC Bank)	新加坡	1912年	334.96	SGX
164	大华银行 (United Overseas Bank)	新加坡	1935年	314.82	SGX
165	星展银行 (DBS Bank)	新加坡	1968年	490.80	SGX
166	德佳拉特银行 (Bank Tejarat)	伊朗	1979年	（25.33）	TSE2
167	以色列国民银行 (Bank Leumi)	以色列	1902年	（105.78）	TASE
168	西雅那银行 (Banca MPS)	意大利	1472年	0.46	Borsa Italiana
169	裕信银行 (UniCredit S.p.A.)	意大利	1473年	324.77	LSE
170	意大利人民银行 (Banco BPM)	意大利	1865年	（27.43）	Borsa Italiana

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（八）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
171	意联银行 (UBI Banca)	意大利	1869年	37.27	LSE
172	意大利联合圣保罗银行 (Intesa Sanpaolo)	意大利	1931年	459.93	LSE
173	旁遮普国家银行 (Punjab National Bank)	印度	1895年	（60.86）	BSE
174	印度银行 (Bank of India)	印度	1906年	（32.41）	BSE
175	卡纳拉银行 (Canara Bank)	印度	1906年	（32.00）	BSE
176	巴鲁达银行 (Bank of Baroda)	印度	1908年	（66.09）	BSE
177	印度联合银行 (Union Bank of India)	印度	1919年	（26.33）	BSE
178	印度国家银行 (State Bank of India)	印度	1921年	（35.88）	LSE
179	印度工业信贷投资银行 (ICICI Bank)	印度	1994年	498.76	NYSE
180	同心银行 (Axis Bank)	印度	1994年	（298.45）	BSE
181	曼底利银行 (Bank Mandiri)	印度尼西亚	1998年	255.00	IDX
182	巴克莱银行 (Barclays Bank)	英国	1690年	407.59	NYSE
183	苏格兰皇家银行 (Royal Bank of Scotland)	英国	1727年	382.28	NYSE
184	渣打银行 (Standard Chartered Bank)	英国	1853年	295.31	LSE
185	英国工银标准银行 (Standard Bank)	英国	1962年		
186	阿拉伯银行 (Arab Bank)	约旦	1930年	（50.71）	ASE
187	智利银行 (Banco de Chile)	智利	1894年	106.02	NYSE
188	智利信贷银行 (Banco de Crédito e Inversiones)	智利	1937年	64.79	STE
189	大西洋银行 (Banco Nacional Ultramarino)	中国澳门	1864年		
190	大丰银行(Tai Fung Bank)	中国澳门	1942年		
191	澳门国际银行 (Luso International Bank)	中国澳门	1974年		
192	第一银行 (First Bank)	中国台湾	1899年	98.70	TWSE
193	彰化银行 (Chang Hwa Bank)	中国台湾	1905年	75.75	TWSE
194	台湾中小企业银行 (Taiwan Business Bank)	中国台湾	1915年	30.03	TWSE
195	华南银行 (Hua Nan Bank)	中国台湾	1919年	89.50	TWSE

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行名单（九）

序号	企业名称	来源国/地区	成立时间	市值（亿美元）	交易所
196	合作金库银行(Taiwan Cooperative Bank)	中国台湾	1946年	89.77	TWSE
197	台湾土地银行 (Land Bank of Taiwan)	中国台湾	1946年		
198	台湾银行 (Bank of Taiwan)	中国台湾	1946年		
199	永丰银行 (Bank SinoPac)	中国台湾	1948年	48.97	TWSE
200	兆丰国际商业银行 (Mega International Commercial Bank)	中国台湾	1960年	139.08	TWSE
201	中国信托商业银行 (CTBC Bank)	中国台湾	1966年	145.95	TWSE
202	国泰世华银行 (Cathay United Bank)	中国台湾	1975年	187.26	TWSE
203	富邦华一银行 (Fubon Bank)	中国台湾	1992年	158.69	TWSE
204	玉山银行 (E.SUN Bank)	中国台湾	1992年	108.34	TWSE
205	王道银行 (O-Bank)	中国台湾	1999年		
206	汇丰银行 (HSBC Bank)	中国香港	1865年	1612.58	NYSE
207	上海商业银行 (Shanghai Commercial Bank)	中国香港	1915年		
208	东亚银行 (The Bank of East Asia)	中国香港	1918年	64.94	HKEX
209	中信银行（国际） (CITIC Bank International)	中国香港	1922年	390.41	SSE
210	恒生银行 (Hang Seng Bank)	中国香港	1933年	395.24	HKEX
211	招商永隆银行 (CMB Wing Lung Bank)	中国香港	1933年	1347.35	SSE
212	大众银行（香港） (Public Bank (Hong Kong))	中国香港	1934年	4.48	HKEX
213	大新银行 (Dah Sing Bank)	中国香港	1947年	18.81	HKEX
214	集友银行 (Chiyu Bank)	中国香港	1947年		
215	创兴银行 (Chong Hing Bank)	中国香港	1948年	16.58	HKEX
216	南洋商业银行 (Nanyang Commercial Bank)	中国香港	1949年	86.74	HKEX
217	华商银行 (Chinese Mercantile Bank)	中国香港	1964年		

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

表格注释

- 由于历史原因，中国香港、中国澳门及中国台湾与中国大陆实行不同的公司法律制度，因此注册地位于港澳台地区的银行一律算作外资银行
- 中资银行在港澳台地区建立当地法人银行，该银行再次进入中国同样归类于外资银行范畴
- 外国财务公司作为股东成立的中外合资银行不包含在本次研究范围
- 银行排序以来源国及企业成立时间按升序排列。成立时间以企业公布信息为准，或存在统计口径不一的情况；如企业官网或公开信息未提到成立时间，则参考维基百科数据
- 上市信息仅列出企业最主要上市交易所及其所在地2019年12月31日市值（12月31日闭市的交易所，时间截至12月30日），多交易所上市企业完整上市信息见附录二
- 亿欧智库采用多市场加权汇总方法计算市值，即Wind中市值1的计算方式；如未披露各个市场股份的企业，市值采用单一市场价格×总股本的方法计算，即Wind中市值2的计算方式，在表中以（）标识；未获得准确信息的企业市值，在表中以——标识
- 名单仅统计外资银行持股占比≥50%的中外合资银行，即浦发硅谷银行，其余外商银行参股及投资银行信息见章节3.1

简称列表及注释

ADX：阿布扎比证券交易所
ASE：安曼证券交易所
ASX：澳大利亚证券交易所
BME：西班牙马德里证券交易所
Borsa Italiana：意大利证券交易所
BOVESPA：圣保罗证券交易所
BSE：孟买证券交易所
CSE：卡萨布兰卡证券交易所
FWB：法兰克福证券交易所
HKEX：香港证券交易所
IDX：印度尼西亚证券交易所
JPX：日本证券交易所
JSE：约翰内斯堡证券交易所
KASE：哈萨克斯坦证券交易所
KLSE：吉隆坡证券交易所
KRX：韩国证券交易所
KSE2：科威特证券交易所
KSE1：卡拉奇证券交易所
LSE：伦敦证券交易所
MOEX：莫斯科证券交易所
NASDAQ：纳斯达克证券交易所
Nasdaq Stockholm：斯德哥尔摩证券交易所
NSE：尼日利亚证券交易所
NYSE：纽约证券交易所
Paris Bourse：巴黎证券交易所
PSE：菲律宾证券交易所
QSE：卡塔尔证券交易所
SEHK：香港联合交易所
SET：泰国证券交易所
SGX：新加坡证券交易所
SIX：瑞士证券交易所
SSE：上海交易所
STE：圣地亚哥证券交易所
Tadawul：沙特证券交易所
TASE：特拉维夫证券交易所
TMX：多伦多证券交易所
TSE1：东京证券交易所
TSE2：德黑兰证券交易所
TWSE：台湾证券交易所

- 德国证券交易所为统称，包括：法兰克福、柏林、慕尼黑、斯图加特、杜塞尔多夫、汉堡、TradeGate、XETRA等交易所

CHAPTER 2

外资银行在华图景

Landscape of Foreign Banks in China

在中国银行体系日渐完善的过程中，外资银行实现了从“补充角色”到“推动者”的转变，成为中国银行业发展的重要力量。

中国市场对外资银行的吸引力不断增强，但各城市间却存在差距。本章通过外资银行的企业基本信息，包括入华时间、来源国/地区、入华地点分布、经营模式特征、业务资质等维度，展示外资银行在中国发展现状，揭示外资银行母行布局中国市场的发展逻辑。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

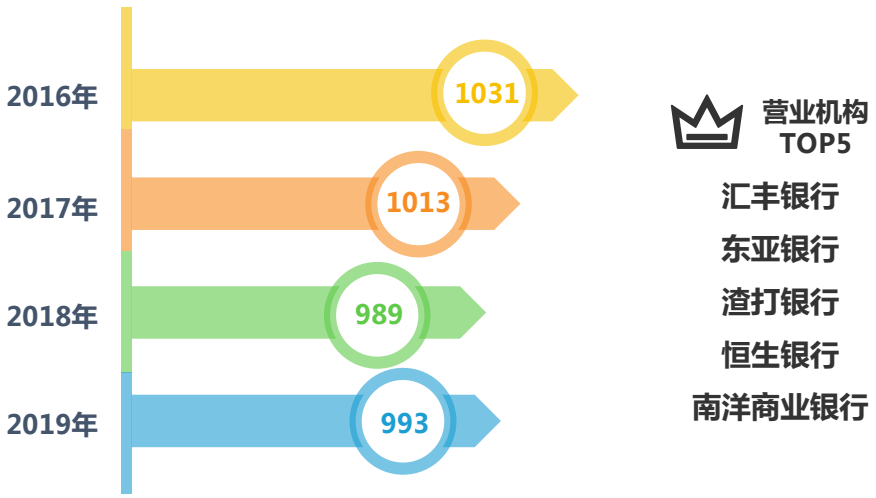
外资银行企业全景

在华外资银行营业机构处于下降趋势

在上一章在华外资银行名单的基础上，亿欧智库通过桌面整理发现，截至2019年底，中国共有**41家外商独资银行、118家母行直属分行、345家外商独资银行直属分行、187家代表处、993家经营机构**。（经营机构包括银行总行、分行和支行，不包括外资银行代表处）

银行营业机构分布很大程度上影响业务的开展，同时也表现了银行对于当地市场的信心程度。银保监会2017年首次公布外资银行数量，**在华外资银行营业机构数量处于下降趋势**。2016年底全国共计1031家外资银行营业机构，到2018年有42家营业机构关闭，**表明着外国银行正在逐渐收缩甚至退出在中国的业务布局**。亿欧智库认为随着《外资银行管理条例》的第二次修订，金融开放政策的加速落地会吸引更多的外资银行布局中国市场。

亿欧智库：在华外资银行营业机构数目



数据来源：银保监会、企业公开信息，亿欧智库整理

相比经营机构数量的变化，归因于审批条件严格、限定范围严苛，具有法人地位的**外商独资银行数量则相对平稳**。2015年，苏格兰皇家银行（中国）宣布退出中国后，在华外商独资银行稳定在39家；2018年上半年外商独资银行新增两家：国泰世华银行和彰化银行，这两家银行来源国/地区均为中国台湾；截至2019年底，**中国外商独资银行稳定在41家，外资银行以本地化发展为主，进入了稳步扩张阶段**。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

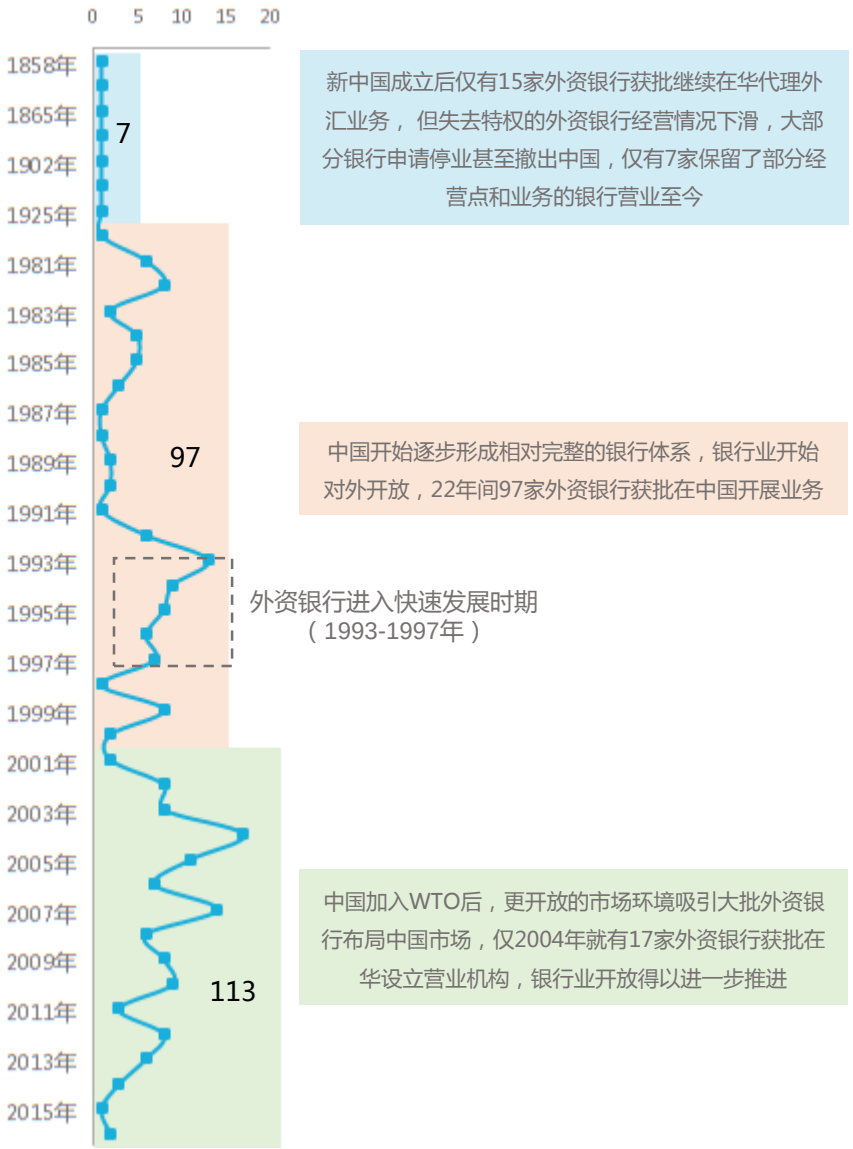
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行企业全景

始于1858年，外资银行已在华发展161年

设定外资银行在中国第一家经营机构或代表处的注册时间为外资银行入华时间，结合银保监会公开信息及工商数据查询，对217家外资银行入华时间进行整理。从整体数据来看，**最早进入中国的外资银行始于1858年**，至2019年已有161年发展历史。外资银行**真正在华布局发展始于改革开放后**，彼时中国开始形成相对完整的银行体系，银行业开始对外开放，并在中国加入WTO后进一步扩大开放，因此引来更多外资银行进入中国。

亿欧智库：在华外资银行入驻中国时间分布图



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

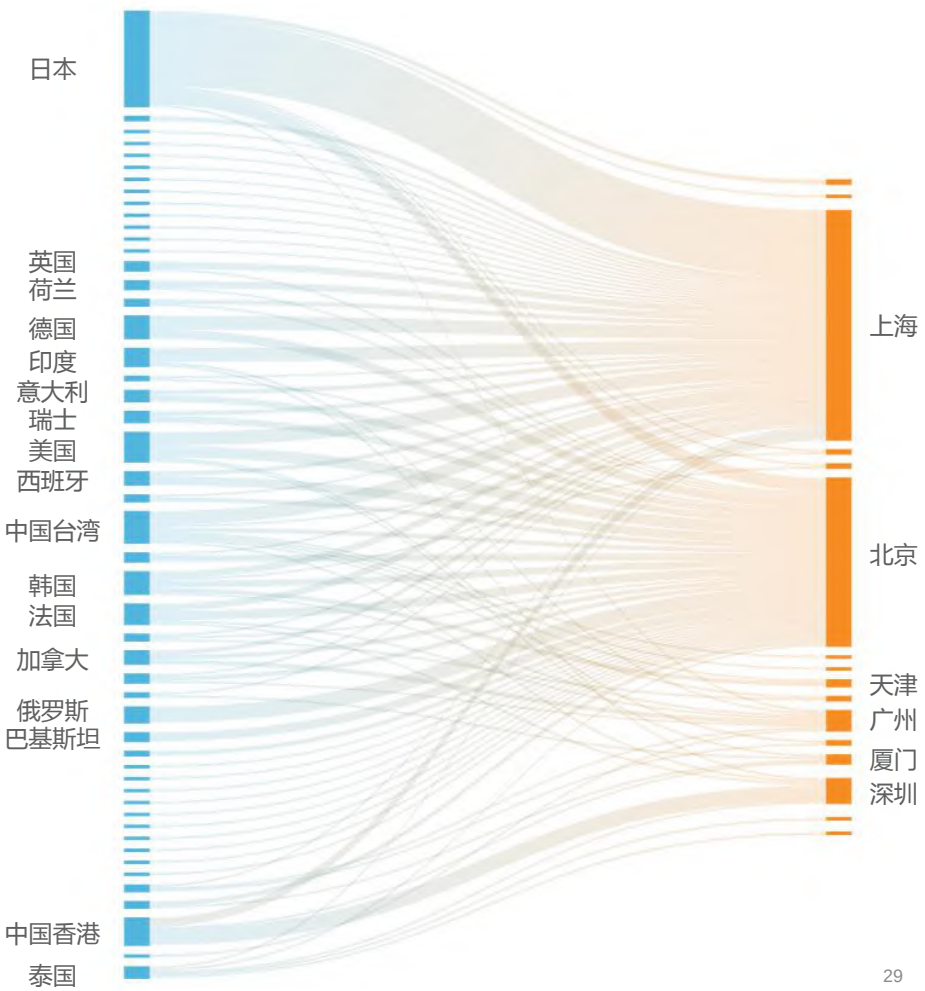
外资银行企业全景

50个国家/地区的外资银行由中国16个城市开展在华业务

从在华外资银行名单来看，共有**50个国家/地区的外资银行由中国16个城市开始业务的开拓**，来源国/地区丰富，为中国银行体系提供了有益的补充。其中，按照银行来源国/地区统计，日本银行在中国的布局最积极，共有42家，其次为中国台湾（14家）、美国（14家：包括一家中美合资银行）、中国香港（12家）、韩国（10家）和德国（10家）。其主要原因是由于：**1、这些国家/地区与中国经济贸易往来频繁；2、中国是其全球化发展的重要地区；3、跨国企业在华投资和人员流动增加，激励该国银行入华发展业务**。

对于在何地进入中国市场，上海和北京成为大多数外资银行的选择，其中**来源国为日本、印度、德国的外资银行倾向于落户上海、中国香港的外资银行倾向于落户深圳、俄罗斯的外资银行倾向于落户北京**，大部分外资银行选择经济较为发达的中心城市作为在华业务的开始。

亿欧智库：外资银行来源国/地区及入华地点



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

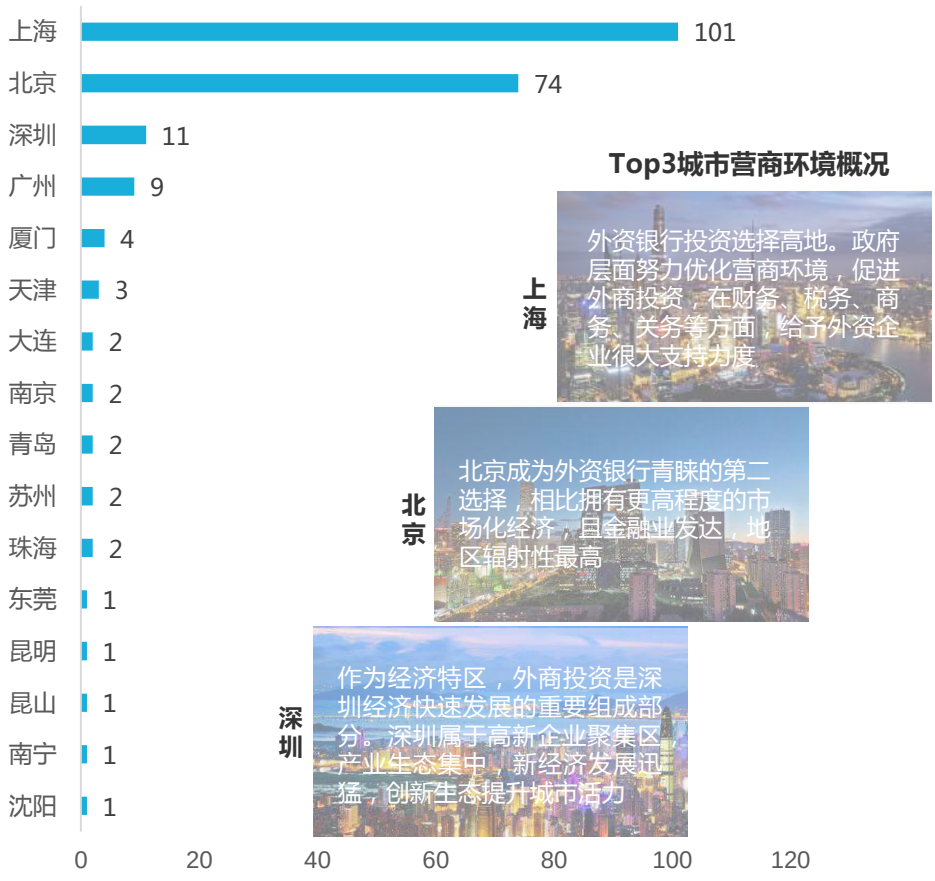
外资银行企业全景

上海：外资银行聚集度最高，来自新兴市场银行占比高

中国不断加大对外开放力度，中国各地政府共同参与其中，积极推动吸引外商投资策略的落地。从外资银行地区分布来看，**上海和北京的外资银行聚集最明显，其次是深圳**。

*普华永道*发布的《2018中国城市营商环境质量报告》中，深圳、北京、上海是中国营商环境质量位列前三名的城市，也是2019年GDP排名前三名城市，表明高速发展的城市会成为外商入华优先选择。其中，**上海外资银行数量继续增加，机构集聚效应进一步增强**。从在沪外资银行的区域分布来看，**来自新兴市场国家和地区的银行占比持续提高，与中国对外贸易的整体发展趋势吻合**。在全球经济深度调整背景下，机构集聚显示出外资银行对中国经济和上海国际金融中心建设依旧保持信心。

亿欧智库：外资银行入华地点分布情况



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行企业全景

41家外商独资银行超五成在上海注册，来源地为中国香港的银行数量最多

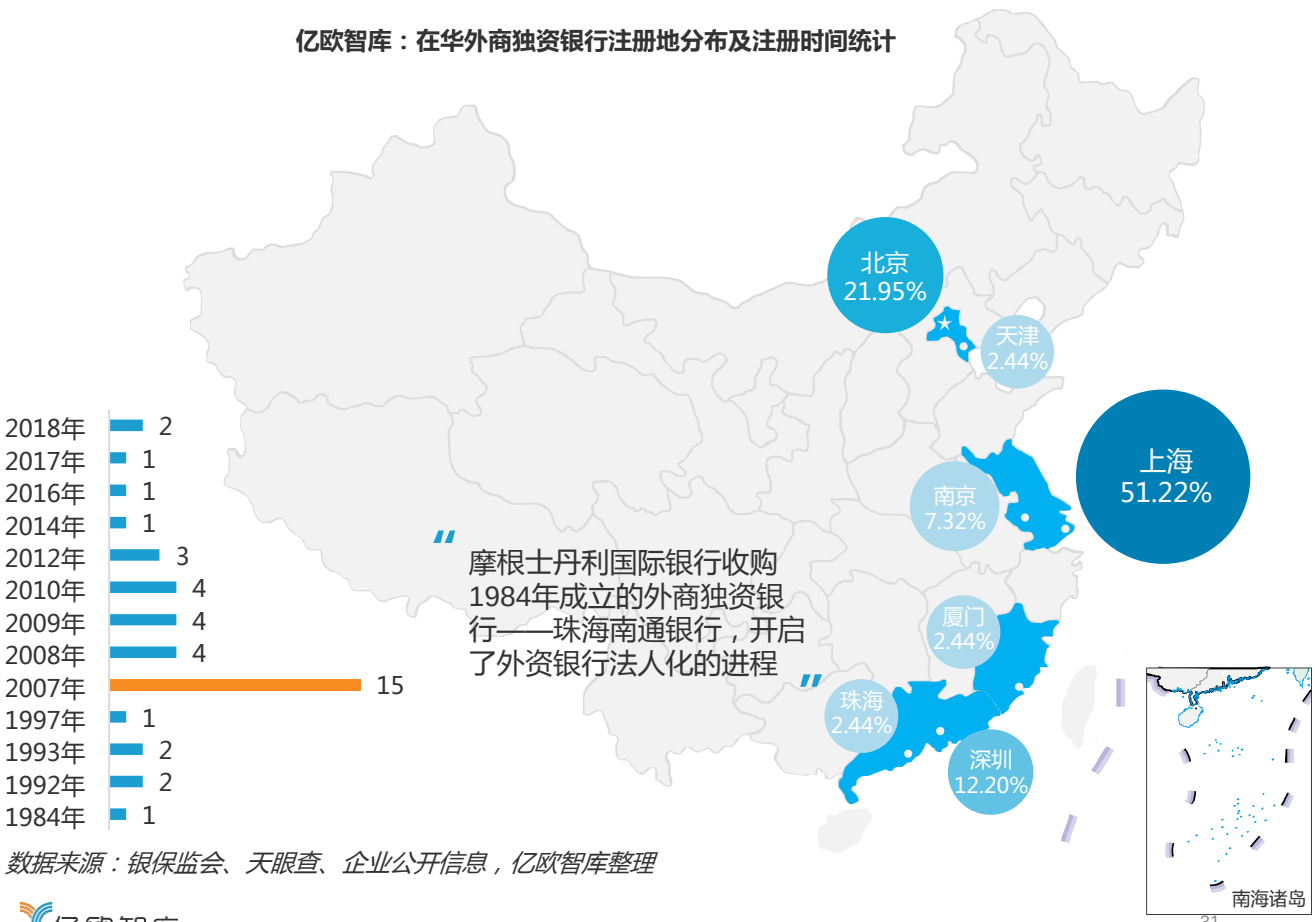
1984年，真正意义上第一家外商独资银行——珠海南通银行注册成立。在2006年之前，外资银行在华主要以分行的形式经营，不具备投资银行业金融机构的主体资格，且不可经营人民币业务。外商独资银行具备本地公司的管理架构和市场资源，对母行的依附程度低，能够更主动的掌握监管信息，因此也可以更快的把握市场机会。

随着对外资银行的限定条件放宽，2007年外资银行法人化成为趋势，并成为在华主要经营形式。据不完全统计，**31家外资银行是由分行改制为本地注册的法人银行**。随着外资银行在中国市场的经营基础不断加强，在中国市场的渗透程度逐渐升高，外商独资银行在华的业务拓展已经取得一定成效。截至2019年底，中国共有**外商独资银行41家，大部分注册于2007年-2018年；超五成以上外资银行选择在上海注册**，成为聚集度最高的城市。

外商独资银行的法人注册地意味其在中国的“大本营”，外商独资银行中有21家银行法人注册地与最初入华地不同，表明企业对于注册地的选择十分谨慎，会全面评估当地外商优惠政策、营商环境（详情见35页）等因素。

41家外商独资银行中**来自中国香港的银行数量最多（7家），其次是中国台湾（5家）**。随着中国内地金融开放程度提高，与中国香港、中国台湾的市场联系日渐紧密，为港资、台资银行在中国的发展创造了更多机遇。

亿欧智库：在华外商独资银行注册地分布及注册时间统计



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行企业全景

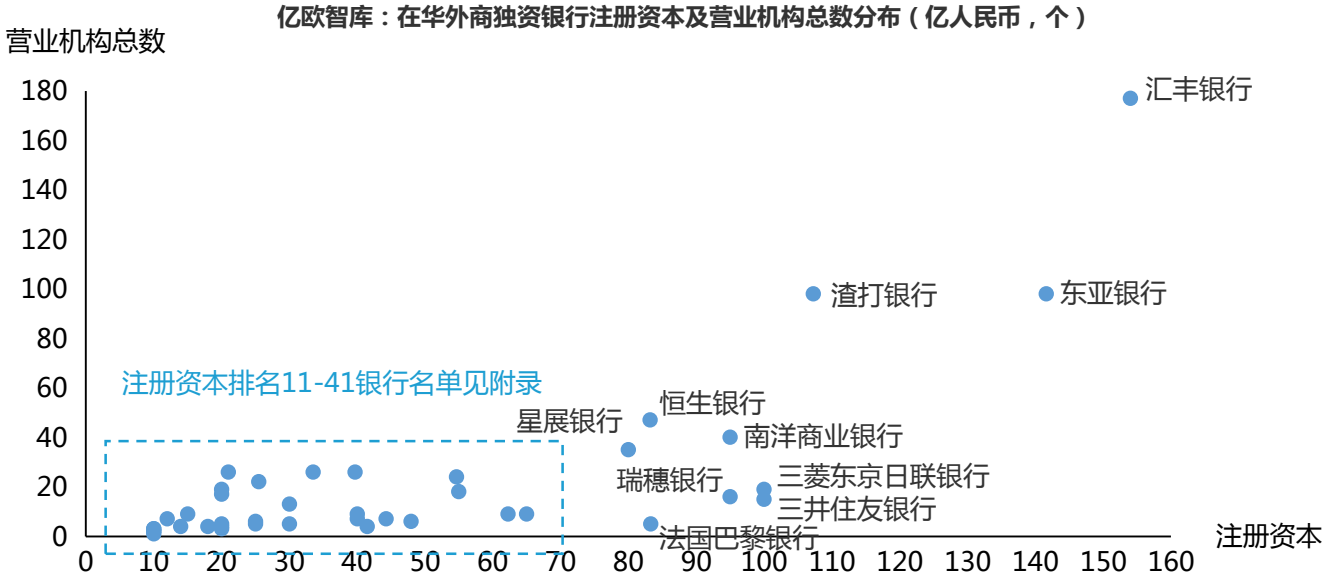
汇丰银行：注册资本最大、营业机构最多的外商独资银行

根据银保监会规定，具备法人地位的外商独资银行的注册资本不得少于10亿人民币或等值的自由兑换货币，且应为实缴资本非认缴资本。通过企业工商注册及银保监会变更信息，41家外商独资银行自1984年起，共通过42次审批，实际增加注册资本716.46亿元人民币，现注册资本总额达到1928.64亿元。**位列注册资本第一位的是汇丰银行，注册资本为154亿元。**其余四家注册资本超过100亿人民币的外商独资银行分别为：东亚银行（141.6亿元）、渣打银行（107.27亿元）、三菱东京日联银行（100亿元）和三井住友银行（100亿元）。

虽然增加注册资本一定程度上会加重企业的税收负担，但是外商独资银行的注册资本100%来源于母行拨付的境外资金，因此**一定程度上加大了境外资金流入中国的速度**；其次，由于中国监管环境和监管要求的调整，**增资是银行调整资本充足率的必要条件**；第三，银行的注册资本从侧面反映出其母行对中国市场持有的态度，以及对中国业务容量的评估，**增加注册资本的主动性体现出外资银行进一步加强在中国服务客户的能力，以及加快市场拓展、提高市场份额的潜在目的**。

通过以下散点图可以发现，**仅有三家银行在华营业机构超过50家：汇丰银行、东亚银行和渣打银行，这三家银行的注册资本金额也位列前三，因此营业机构数量一定程度上与其资本体量正相关**。41家外商独资银行中，**汇丰银行增资体量最大，通过三次增资实现注册资本由80亿元上涨至154亿元；华侨永亨银行增资最积极，2008-2016年间，通过四次增次实现注册资本增长446.7%**。

亿欧智库：在华外商独资银行注册资本及营业机构总数分布（亿人民币，个）



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行企业全景

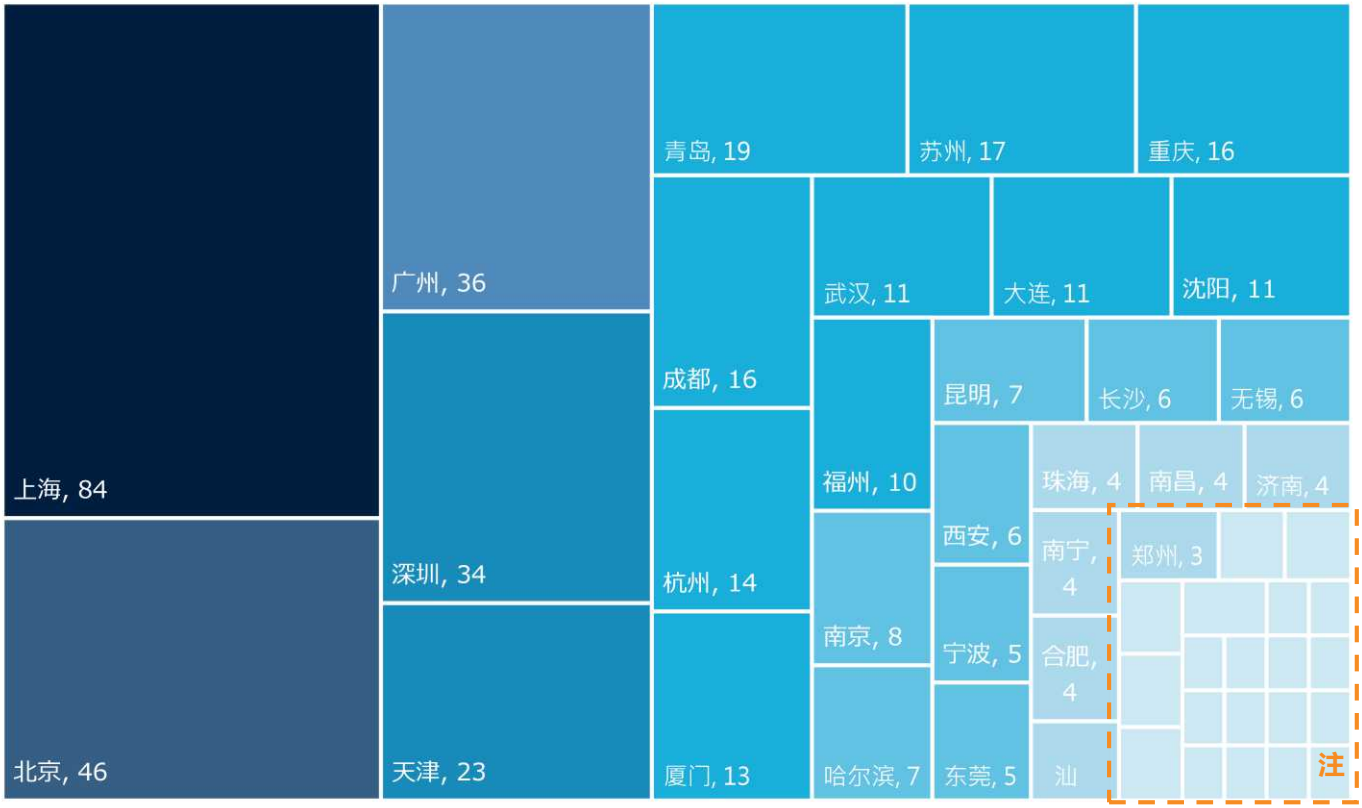
外资银行分行分布于中国50个城市，近两成落地上海

尽管法人化是外资银行的最优选择，但对于大多数外资银行来讲，申请法人银行仍存在一定门槛，因此**外资银行分行仍是主要经营形式**。亿欧智库发现，**部分外资银行拥有法人银行分行和归属于母国的银行分行两种经营形式，或是外国银行在华开展差异化业务的表现**。但大部分拥有法人地位的银行不会再建立归属母行的分行，曾经建立分行的银行也纷纷合并，以减少业务运营的冗余成本。

分行数量的增加有利于提高外资银行服务的便利性。463家外资银行分行中有118家母行直属分行和345家外资法人银行直属分行，**其中分行（不包括支行数量）分布最广泛的银行是汇丰银行，其次是东亚银行和渣打银行**；分行数量第4至第10位的银行分别为：南洋商业银行、恒生银行、花旗银行、KBE韩亚银行、大华银行、星展银行和华侨银行。

从所在地分布可以发现，外资银行分行几乎实现了全国各直辖市和省会城市的覆盖，省会城市仅有拉萨、兰州、西宁和银川未有外资银行涉足。

亿欧智库：在华外资银行分行所在地分布



数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理
注：长春2、太原2、烟台2、南通2、佛山2、乌鲁木齐2、石家庄1、绍兴1、盐城1、泉州1、海口1、呼和浩特1、常州1、威海1、贵阳1、扬州1、中山1、镇江1、唐山1、昆山1

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行企业全景

上海、北京和广州的外资银行代表处集中度达到82.9%

代表处是外国银行在华设立的常驻代表机构，不具备法人资质和经营资格，只可以进行咨询业务。一般外资银行被批准成立法人银行或设立分行后不会再设立代表处，但代表处仍是外资银行入华的主要载体。

2014年12月前，在中国设立代表处是外国银行申请设立外商独资银行、中外合资银行、分行等营业机构的前提条件。但是随着2014年国务院对《外资银行管理条例》的修订，该项规定放宽，外国银行可以自主选择是否设立代表处。在外资银行运营环境更加宽松的趋势下，**相较于在中国完全没有业务的银行，已设有代表处的外国银行更有可能扩大其在中国的业务和潜在投入**。

截至2019年3月，在中国共有**外资银行代表处187个，仅设立代表处的银行有105家，设立代表处122个**。代表处所在地的选择分布相对不够广泛：由于代表处的资格所致，**所在地需要拥有辐射区域广、覆盖范围大、可服务客群集中等特点**，因此企业的选择表现出一定共性，**代表处数量排名前三的城市集中度高达82.9%**。地区偏好表现出和法人银行注册地、分行开设地相同趋势。为了更好的展现外资银行对地区选择的趋势，亿欧智库汇总了外资银行营业机构及代表处所在地共计50个城市，通过对比城市2019年GDP及实际增速、2018年年末总人口及商品房平均价格，揭示营商环境对外资银行选址的影响。

187家外资银行代表处遍布中国19个城市

外资银行对代表处所在地的选择具有一定共性，19个城市排名前三城市的集中度达到82.9%。对初入中国市场的外资银行，上海、北京和广州成为其首要选择。

上海	北京	广州
83家	63家	9家

数据来源：银保监会、天眼查、企业公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

亿欧智库：在华外资银行经营机构及代表处所在地营商环境概况

序号	经营机构所在地	2019年GDP（亿元）	实际增速	年末总人口（万人）	商品房平均销售价格
1	**上海**	38,155	6.0%	1462.4	26,890
2	**北京**	35,371	6.1%	1375.8	34,143
3	深圳	26,927	6.7%	454.7	54,132
4	**广州**	23,628	6.8%	927.7	20,014
5	**重庆**	23,606	6.3%	3403.6	8,067
6	苏州	19,300	6.8%	703.5	13,321
7	**武汉**	17,157	7.8%	883.7	13,108
8	**成都**	17,013	7.8%	1476.1	9,867
9	**杭州**	15,373	6.8%	774.1	23,917
10	**天津**	14,104	4.8%	1081.6	16,055
11	**南京**	14,050	8.0%	696.9	22,380
12	乌鲁木齐	13,597	6.2%	222.3	8,357
13	**长沙**	12,449	8.0%	728.9	8,206
14	无锡	12,239	7.0%	497.2	11,480
15	宁波	11,985	6.8%	603.0	15,142
16	青岛	11,741	6.5%	817.8	12,624
17	**郑州**	11,169	7.0%	863.9	8,443
18	佛山	10,751	6.9%	421.0	——
19	泉州	9,947	8.0%	755.1	7,559
20	东莞	9,483	7.4%	231.6	16,959
21	**济南**	9,443	7.0%	655.9	11,930
22	**合肥**	9,409	7.6%	758.0	12,147
23	**福州**	9,392	8.0%	702.7	13,530
24	南通	9,383	6.2%	762.5	——
25	**西安**	9,321	7.0%	986.9	10,171
26	烟台	7,653	5.5%	653.9	7,350
27	常州	7,401	6.8%	374.9	——
28	大连	7,002	6.5%	595.2	11,546
29	唐山	6,890	2.1%	793.6	——
30	**昆明**	6,476	6.5%	571.7	10,472
31	**沈阳**	6,470	4.2%	746.0	8,892
32	厦门	5,995	7.9%	242.5	20,907
33	长春	5,904	3%	751.3	8,245
34	扬州	5,850	6.8%	458.3	——
35	**石家庄**	5,810	8.1%	981.6	10,452
36	绍兴	5,780	7.2%	161.3	——
37	盐城	5,702	5.1%	824.7	6,195
38	**南昌**	5,596	8.0%	531.9	8,561
39	**哈尔滨**	5,249	4.4%	951.5	9,208
40	**南宁**	4,507	5.0%	770.8	7,782
41	镇江	4,127	5.9%	270.8	9,923
42	昆山	4,092	6.90%	90.3	13,236
43	**贵阳**	4,040	7.4%	418.5	9,361
44	**太原**	4,029	6.6%	376.7	11,059
45	珠海	3,436	6.8%	118.0	23,508
46	中山	3,101	1.2%	176.9	9,228
47	威海	2,963	3.6%	——	5,433
48	**呼和浩特**	2,792	5.5%	245.9	8,346
49	汕头	2,694	6.1%	——	9,496
50	**海口**	1,672	7.5%	177.6	13,233

表格注释

- 直辖市和省会城市字体做加粗处理
- 南通市年末户籍人口为2018年11月末数据；由于统计方式不同，部分城市未公布年末总人口
- 部分延迟公布的统计类别，如年末总人口和商品房平均销售价格，采用2018年数据作为参考

数据来源：国家统计局、地方统计局、地方政府报告、公开信息，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行企业全景

地方经济发展水平是外资银行选址主要考量因素

通过对比外资银行经营机构及代表处所在的50个城市，可以发现：

1、营业机构布局范围广，逐步**从东部沿海城市向内陆城市渗透，从一线城市向二三线发展**，实现大部分地区补白。除西藏、甘肃、青海、宁夏外，外资银行已经近乎实现了覆盖中国。

2、外资银行在华机构在**空间上呈现高度聚集**，上海和北京都是中国的金融中心，因此潜在的金融市场和银行利润机会较大；其次是珠三角地区的深圳和广州，因市场空间大、对外制度开放成为第二具有吸引力的区域。

3、**超过75%的外资银行所在地GDP增速超过全国平均水平，说明当地经济发展水平仍是外资银行主要考量因素**。但由于外资银行的业务组成是企业用户为主，零售业务为辅，因此所在地的人口数不是主要考量因素。除此之外，大多数银行在一个地区仅设立一个分行，从减少固定成本支出的角度考量，商用房房价对企业营业机构的开设有一定影响。

外资银行为促进当地银行业竞争和金融服务环境改善发挥作用，各地政府为响应国家发展战略而颁布的政策也是主要驱动因素。

- 上海引进外资银行对恢复和重振上海国际金融中心的地位将起到推动作用，除了颁布《上海外资金融机构、中外合资金融机构管理办法》，还出台了外资银行房贷优惠政策、人才引进策略等相关条例，吸引了大批外资银行入沪。
- 北京先后出台了三大相关产业政策，并提供三大产业园区，扩建金融街区域，以产业聚集区吸引外资银行进入。
- 深圳作为经济特区，在创办时期就十分注重外资银行引进。金融业是深圳发展的重要产业，政府发布《深圳市关于进一步扩大利用外资规模提升利用外资质量的若干措施》，其中有20条举措是用来支持外资银行业金融机构。
- 广州为所有类别的外资银行机构提供税收优惠政策“一免两减半”——第一年免征企业所得税，第二年和第三年减半征收企业所得税。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

渣打银行：唯一获批基金托管的外资银行

依照国务院《外资银行管理条例》规定，外商独资银行和外资银行分行在中国开展业务，区别仅体现在是否具有开展银行卡业务的资质。为了合理评价外资银行在华开展业务的深度及产品布局情况，亿欧智库筛选了银行经营业务相关的5类十二项相关资质，作为评估银行业务丰富程度的指标。

亿欧智库：银行经营业务类别及资质分类

序号	银行经营业务类别	资质
1	第三方托管&存管&保管及账户业务	基金托管 QDII
2	投资及交易	银行衍生品交易 外汇做市商
3	代销及外汇业务	代销保险 结售汇业务
4	债券发行及承销业务	国债承销团成员 银行间债券承销团成员 非金融企业债务融资工具承销 金融债发行
5	其他业务	银行间同业拆借 基金销售

数据来源：国家外汇管理局、中国人民银行、证监会、银保监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

1、第三方托管&存管&保管及账户业务

1.1 基金托管资格

对于商业银行来说，托管业务是银行中间业务的重要组成部分，**开展托管业务有利于银行收入来源多元化，在优化银行业务结构的同时，还可以免于资本损耗带来的潜在风险**。

渣打银行（中国）是目前唯一一家获批的外资银行，但是截至2020年2月公布的托管人名单中，渣打银行并未位列其中，可能由于渣打银行还未开展该类实际业务。除此之外，花旗银行（中国）、汇丰银行（中国）、德意志银行（中国）均在2020年4月提交了基金托管资格申请。针对外资银行，营业机构数量可能会影响其在基金托管业务的开展；考虑到企业用户与银行间的业务存在一定联动性，因此银行其他业务的资格水平也会成为企业用户选择合作伙伴的影响因素。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行获批QDII额度占银行类机构总额度74%

1.2 QDII（Qualified Domestic Institutional Investor）

QDII是经过本国批准从事境外证券市场的证券投资基金，自2006年启动后，中国境内基金终于拥有了进入全球资本市场的机会，中国跨境资产投资市场进入新的发展阶段。相对于国内基金，QDII的投资风险相对分散，依赖单一市场导致的汇率风险也相应下降。外资银行对国际化基金和对境外市场的了解具有天然优势，因此**QDII也是外资银行理财产品的特色**。

在中国首批获得QDII额度的外资银行是花旗银行（中国）和恒生银行（中国）。截至2020年3月底，中国银行类机构共获得QDII额度148.4亿美元，其中**外商独资银行和分行的15家外资银行获得总计110亿美元额度，占比达到74%**。但是近几年外资银行申请、获批QDII的进程开始渐缓，从2015年3月至2020年3月，已有五年时间没有新的外资银行获得业务资格。

随着金融市场和资本市场进一步开放，国家对QDII总额度给予了扩增，沪股通、深股通、港股通、深港通的额度也得以上调，不再被占用的QDII额度可以用于全球化配置。

亿欧智库：具有QDII额度外资银行名单（2020年3月31日）

序号	机构名称	最新批准日期	累计批准额度（亿美元）
1	汇丰银行（中国）	2015.03.26	34
2	花旗银行（中国）	2006.09.27	34
3	渣打银行（中国）	2015.01.30	20
4	星展银行（中国）	2010.07.28	8.85
5	澳大利亚和新西兰银行（中国）	2014.10.30	3.15
6	大华银行（中国）	2012.10.25	3
7	东亚银行(中国）	2014.12.28	2
8	南洋商业银行(中国）	2015.02.13	1.8
9	法国巴黎银行（中国）	2010.07.28	1
10	法国兴业银行（中国）	2010.09.01	1
11	华侨永亨银行	2011.01.06	1
12	恒生银行(中国）	2006.09.27	0.3
13	瑞士信贷银行上海分行	2007.01.30	0.3
14	德意志银行（中国）	2007.08.17	0.3
15	瑞士银行（中国）	2013.06.24	0.3
	合计		111.0

数据来源：国家外汇管理局，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

仅有7家外资银行同时拥有即期做市商和远掉做市商资质

2、投资及交易

2.1 银行衍生品交易

银行间的**衍生品交易有利于商业银行提升盈利能力的同时，更好的进行风险管理**，可以分为期权、远期、掉期等交易品种。

根据国家外汇管理局公布信息，截至2019年底，具有代客衍生产品（期权）业务资格的外资银行有36家，其中外商独资银行28家和8家外资银行旗下的10家分行。

具有代客衍生产品（远期、掉期）业务资格的外资银行有63家，其中34家外商独资银行34家和29家外资银行旗下的35家分行。外商独资银行名单中几乎全员获得该业务资质，**未获得资质的外商独资银行**有：摩根士丹利国际银行（中国）、华美银行（中国）、正信银行（中国）、韩国企业银行（中国）、新联商业银行（中国）、彰化银行（中国）和浦发硅谷银行。

2.2 外汇做市商

拥有外汇做市商资质意味着可以通过较低的门槛进行外汇交易，同时为外汇市场提供流动性，提高市场交易效率。截至2019年5月，**同时拥有即期做市商和远掉做市商资质的外资银行有7家**，两项资质均处于尝试做市的外资银行有2家。详情见下表。

亿欧智库：外资银行外汇做市商资质获批情况

银行	即期做市商	远掉做市商	即期尝试做市机构	远掉尝试做市机构
花旗银行（中国）	√	√		
汇丰银行（中国）	√	√		
三菱日联银行（中国）	√	√		
法国巴黎银行（中国）	√	√		
瑞穗实业银行（中国）	√	√		
星展银行（中国）	√	√		
摩根大通银行（中国）	√	√		
渣打银行(中国)	√			√
德意志银行(中国)	√			√
三井住友银行(中国)	√			√
蒙特利尔银行(中国)	√			√
法国兴业银行（中国）			√	√
东方汇理银行（中国）			√	√
美国银行上海分行			√	
东亚银行（中国）				√

数据来源：国家外汇管理局，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行名单中超六成获得结售汇业务资质

3、代销及外汇业务

3.1 代理保险

商业银行代理保险主要是为了拓展业务收入来源，对于外资银行来讲，尚未获得基金代理资质时，代理保险资质作为中间业务同样被外资银行所看重。截至2019年底，**在中国取得代理保险资质的外资银行有21家**，分别为：渣打银行（中国）、汇丰银行（中国）、新韩银行（中国）、三井住友银行（中国）、法国巴黎银行（中国）、花旗银行（中国）、瑞士银行（中国）、南洋商业银行（中国）、华侨永亨银行（中国）、大华银行（中国）、德意志银行（中国）、恒生银行（中国）、星展银行（中国）、东亚银行（中国）、韩国企业银行（中国）、澳大利亚和新西兰银行（中国）、大新银行（中国）、法国兴业银行（中国）、韩亚银行（中国）、友利银行（中国）和荷兰银行（中国）。

3.2 结售汇业务

结售汇业务是商业银行国际业务的主要收益来源，外资银行开展此类业务具有较强竞争力。截至2019年底，共有518家银行在中国获得即期结售汇业务资格，其中有106家外资银行分行、35家外商独资银行获得资质。**外资银行名单中超六成银行均获得该项资质，说明该业务不仅是与中资银行的竞争业务板块，在外资银行间的竞争也十分激烈。**

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

外资银行债券发行及承销业务资质汇总

4、债券发行及承销业务

商业银行债券发行及承销业务资质可以按照债券类型分为四大类：国债、银行间债券、非金融企业债和金融债，下表为四类业务资质中外资银行的获批情况。

亿欧智库：在华外资银行债券发行及承销业务资格

银行（中国）	国债承销团（乙类）	银行间债券承销团	非金融企业债务融资工具承销	金融债（仍存续）		
				起息日	债券期限	发行规模（人民币）
汇丰银行	√		B类	2017-01-25	——	100亿
				2019-04-25	——	160亿
摩根大通	√		√			
渣打银行	√	上海市政府债券承销团	B类	2016-02-04	5年	62亿
花旗银行	√		√			
德意志银行		青岛市政府债券承销团	A类			
星展银行		上海市政府债券承销团				
东亚银行		天津市政府债券承销团				
富邦华一银行		国家开发银行上海证券交易所金融债券承销团 国家开发银行深圳证券交易所金融债券承销团 重庆市政府债券承销团 宁波市政府债券承销团 江苏省政府债券承销团		2019-11-07	3年	20亿
法国巴黎银行			A类			
三菱日联银行			√			
瑞穗银行			√			
南洋商业银行				2016-05-13	5年	30亿
				2018-05-04	5年	50亿
华侨永亨银行				2017-05-27	5年	20亿
				2020-03-19	5年	40亿
大华银行				2017-12-04	5年	20亿
华商银行				2018-09-13	5年	50亿
				2019-09-10	5年	70亿

数据来源：证监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

7家外资银行在续发行金融债，规模总计622亿人民币

4.1 国债承销团、银行间债券承销团

2018年-2020年记账式国债承销团成员名单中，仅有**四家外资银行位列其中，均为乙类成员**：汇丰银行（中国）、摩根大通银行（中国）、渣打银行（中国）和花旗银行（中国）。其中渣打银行（中国）也是上海市政府债券承销团成员。

此外，**参与银行间债券承销的外资银行**还有：德意志银行（中国）、星展银行（中国）、东亚银行（中国）和富邦华一银行。其中**富邦华一银行所获资质最多**，同时是国家开发银行上海证券交易所金融债券承销团、国家开发银行深圳证券交易所金融债券承销团、重庆市政府债券承销团、宁波市政府债券承销团和江苏省政府债券承销团成员。

4.2 非金融企业债务融资工具承销资质

非金融企业债务融资是企业最重要的融资渠道之一，该项资质是衡量商业银行业务丰富程度的重要内容。根据银行间交易商协会，非金融企业债务融资工具承销商分为主承销商和承销商，主承销商又分类为A类承销商和B类承销商，A类承销商可在全国范围内开展承销业务；B类承销商可在注册地所在的省、自治区、直辖市范围内开展承销业务。

目前在华外资银行中，**仅有德意志银行（中国）和法国巴黎银行（中国）获得A类承销商资格**；汇丰银行（中国）和渣打银行（中国）获得B类承销商资格；摩根大通银行（中国）、花旗银行（中国）、三菱东京日联银行（中国）和瑞穗银行（中国）获得承销商资格。

4.3 金融债发行

根据银保监会公布信息，在中国**发行金融债且仍在续的外资银行有7家，规模总计622亿人民币**，详情见上表；曾经发行过金融债、到期未再申请的外资银行有5家：三菱东京日联银行（中国）、瑞穗银行（中国）、星展银行（中国）、三井住友银行（中国）和渣打银行（中国），曾发行总计150亿人民币规模的金融债。

值得关注的是，在所有已发行的金融债中，**汇丰银行（中国）的两次发行规模最大，均超过100亿人民币，且未被限制债券到期日**。

外资银行参与过发行二级资本债券的银行仅有东亚银行（中国）和富邦华一银行，发行规模分别为30亿和20亿人民币。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行业务概览

渣打银行：业务覆盖最广泛外资银行

5、其他业务资质

5.1 银行间市场交易（同业拆借）资质

银行间同业拆借是缓解银行短期资金流动的主要路径，是商业银行与其他金融机构间的日常业务往来。为了更好融入中国银行业的发展格局，增加人民币和外币间的同业拆借，外资银行非常积极的参与银行间同业拆借资质的申请。

截至2020年1月27日，共有**50家外资银行获得银行间市场交易资质**，其中34个是由外商独资银行获得、16个是由外资银行分行获得，进一步说明**外商独资银行在业务申办及开展上拥有绝对优势**。

5.2 基金销售资格

证监会对外资银行的基金销售资质审核门槛较高，因此很多外资银行退而求其次选择其他类业务代销资格的申请。**自2013年第一批外资银行获得基金销售资质，到目前仅有十家银行获批，进展相对缓慢。**

总结

通过汇总外资银行在华申请业务资质情况，以获得资质的数量多少作为业务丰富度的评比标准，并列出排名第一至第十一位的银行名单。

亿欧智库：业务丰富度TOP11外资银行

排名	名称	业务资质	排名	名称	业务资质
1	**渣打银行（中国）**	**13**	7	大华银行（中国）	8
2	汇丰银行（中国）	11	7	法国巴黎银行（中国）	8
3	花旗银行（中国）	10	7	华侨亨银行（中国）	8
4	东亚银行（中国）	9	7	摩根大通银行（中国）	8
4	德意志银行（中国）	9	7	南洋商业银行（中国）	8
4	星展银行（中国）	9			

数据来源：国家外汇管理局、中国人民银行、证监会、银保监会、中国银行间市场交易商协会，亿欧智库整理

从上述数据可以发现，外商独资银行更追求丰富的业务范围，因此对于牌照资质的申请也更加积极，**渣打银行（中国）是中国业务覆盖最广泛的外资银行**。外资银行分行业务丰富度不足，相比之下，**美国银行在外资银行分行中表现最佳，已经获批四类业务资质**。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华创新行为分析
3.1 外资银行在华投资分析
3.2 在华外资银行技术创新能力
3.3 在华外资银行业务创新能力

外资银行在华经营数据分析
4.1 外商独资银行经营数据分析
4.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

已退出中国的外资银行

外资银行为什么“水土不服”？

在中国对外经营环境不断改善，外资银行纷纷扩张之时，仍有一部分外资银行无法适应中国银行业的发展节奏，宣布关闭在华业务，退出中国市场。通过对历史外资银行名单筛选，追究其退出中国的原因，可以总结为四种情况：**来源国/地区母行本身已破产或被合并、改制为中资银行、注销法人单位后以代表处承担业务、彻底放弃中国市场**。其中第一种情况与在华经营情况关联度小，其余三种情况均与中国银行业的发展进程相关。

据亿欧智库不完全统计，**58家退出中国的外资银行中，4家来源国/地区母行已破产，2家中外合资银行改制为中资银行，13家银行被兼并或收购，39家银行撤出中国、关闭在华代表处**。

受中国市场环境影响选择退出、具有代表性的是苏格兰皇家银行。苏格兰皇家银行2007年在中国获得法人资格成为外商独资银行，2015年苏格兰皇家银行（中国）注销，仅剩广州和武汉两地的代表处承担后续工作，同时其母行正式宣布撤出亚太市场，业务亏损、经营不善是苏格兰皇家银行战略调整的根本原因。

除此之外，**中外合资银行改制为中资银行也是外资银行退出中国的主要形式**，例如成立时间较早的厦门国际银行、宁波国际银行，均已完成改制。由于历史原因，此类中外合资银行根本职责在于承担地区蓬勃发展的贸易往来业务。但由于中外合资银行与中资银行在业务流程及经营范围并非完全相同，因此改制为中资银行成为这类银行权衡利弊后的最优选择。

通过对比外资银行自发撤出中国市场的原因，亿欧智库认为其影响因素可以归纳为以下四类。

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
6	奥合国际银行	维也纳证券交易所：RBI 德国证券交易所：RAW 美国OTC：RAIFY 欧洲BATS：RBIv	36	法国外贸银行	巴黎泛欧证券交易所：KN 德国证券交易所：NBP 美国OTC：NTXFY(ADR) 欧洲BATS：KNp
7	西太平洋银行	新西兰证券交易所：WBC 澳大利亚证券交易所：WBC 德国证券交易所：WBC	37	法国巴黎银行	巴黎证券交易所：BNP 德国证券交易所：BNP 米兰证券交易所：BNPP 欧洲BATS证券交易所：BNPm，BNPp 墨西哥证券交易所：BNPN
8	澳大利亚和新西兰银行	新西兰证券交易所：ANZ 美国OTC：ANZBY，ANZWF 德国证券交易所：ANB	40	法国兴业银行	德国证券交易所：SGE 巴黎证券交易所：GLE 米兰证券交易所：GLE 墨西哥证券交易所：GLEN 欧洲BATS：GLEp 美国OTC：SCGLY
9	澳大利亚国民银行	德国证券交易所：NAL 美国OTC：NAUBF，NABZY(ADR)	41	东方汇理银行	意大利证券交易所：ACA 巴黎证券交易所：ACA 德国证券交易所：XCA 美国OTC：CRARY 埃及证券交易所：CIEB 欧洲BATS：ACAp
10	澳大利亚联邦银行	德国证券交易所：CWW 美国OTC：CMWAY	42	爱德蒙得洛希尔银行	欧洲BATS：ROTHp
15	巴西银行	德国证券交易所：BZLA (ADR) 美国OTC：BDORY	45	首都银行	美国OTC：MTPOY
17	比利时联合银行	德国证券交易所：KDB 欧洲BATS：KBCb 美国OTC：KBCSY 泛欧布鲁塞尔证券交易所：KBC	48	哈萨克斯坦人民储蓄银行	伦敦证券交易所：HSBK，37QB(GDR) 德国证券交易所：H4L1（GDR）
21	德意志银行	德国证券交易所：DBK 伦敦证券交易所：0H7D 奥地利维也纳证券交易所：DBKGn 米兰证券交易所：DBK 欧洲BATS：DBkd 墨西哥证券交易所：DBK 罗马尼亚证券交易所：DBKG 匈牙利布达佩斯证券交易所：DBKG 瑞士日内瓦证券交易所：DBKGnEUR	49	新韩银行	柏林证券交易所：KSF1 墨西哥证券交易所：SHGN 韩国证券交易所：055550
22	德国商业银行	法兰克福证券交易所：CBK 德国证券交易所：CBK 美国OTC证券交易所：CRZBF 瑞士证券交易所：COM	50	友利银行	韩国证券交易所：316140
26	地金银行	德国证券交易所：ARL 奥地利维也纳市场：ARLG 美国OTC：AAALY 伦敦证券交易所：0MG0 欧洲BATS：ARLd	54	韩国国民银行	韩国证券交易所：105560 墨西哥证券交易所：KBN 德国证券交易所：KBIA
28	加纳西非银行	科迪亚特市场：ETIT，ECOC 拉各斯证券交易所：ETI	60	安智银行	德国证券交易所：INN1 伦敦证券交易所：0RIC 阿姆斯特丹证券交易所：INGA 墨西哥证券交易所：INGN 米兰证券交易所：INGA 瑞士证券交易所：INGA 欧洲BATS：INGAa
29	俄罗斯储蓄银行	莫斯科证券交易所：SBER(ADR) 德国证券交易所：SBNC(ADR) 欧洲BATS：SBERl 美国OTC：SBRCY	61	荷兰银行	德国证券交易所：AB2 伦敦证券交易所：0RDM 阿姆斯特丹泛欧证券交易所：ABN 欧洲BATS：ABNa
31	俄罗斯外贸银行	哈萨克斯坦证券交易所：RUVTBR 莫斯科证券交易所：VTBR 德国证券交易所：KYM1 欧洲BATS：VTBRl	63	蒙特利尔银行	多伦多证券交易所：BMO 伦敦证券交易所：0UKH 德国证券交易所：BZZ
33	天然气工业银行	伦敦证券交易所：OGZD(ADR) 德国证券交易所：GAZ(ADR) 阿根廷证券交易所：OGZD 哈萨克斯坦证券交易所：RU_GAZP 美国OTC：OGZPY 欧洲BATS：OGZDl	64	丰业银行	多伦多证券交易所：BNS 墨西哥证券交易所：BNS 德国证券交易所：BKN 伦敦证券交易所：0UKI

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
65	多伦多道明银行	多伦多证券交易所：TD 伦敦证券交易所：0VL8 德国证券交易所：TDB	95	詹尼斯银行	伦敦证券交易所：ZENB(GDR)
66	加拿大国民银行	德国证券交易所：NBC 美国OTC：NTIOF	96	挪威银行	奥斯陆证券交易所：DNB 德国证券交易所：NBA 斯德哥尔摩证券交易所：DNB 美国OTC：DNHBY 欧洲BATS：BNDo
67	加拿大皇家银行	瑞士证券交易所：RY 德国证券交易所：RYC 多伦多证券交易所：RY 墨西哥证券交易所：RY	97	葡萄牙商业银行	里斯本证券交易所：BCP 德国证券交易所：BCPN 欧洲BATS：BCPu 美国OTC：BPCGY
68	加拿大帝国商业银行	加拿大证券交易所：CM 伦敦证券交易所：0UNI 德国证券交易所：CAI	108	里索那银行	德国证券交易所：DW1
75	马来亚银行	美国OTC：MLYBY	109	三菱东京日联银行	德国证券交易所：MFZ 日本东京证券交易所：8306 墨西哥证券交易所：MUFGN 新加坡证券交易所（存托凭证）：N5YD
76	美国纽约梅隆银行	巴西圣保罗证券交易所：BONY34 德国证券交易所：BN9 伦敦证券交易所：0HLQ	110	横滨银行	德国证券交易所：YC3
77	道富银行	德国证券交易所：ZYA 伦敦证券交易所：0L9G	113	三井住友信托银行	德国证券交易所：MIU
78	摩根大通银行	圣地亚哥证券交易所：JPM 墨西哥证券交易所：JPM 德国证券交易所：CMC 奥地利维也纳证券交易所：JPM 伦敦证券交易所：0Q1F	115	三菱信托银行	德国证券交易所：MFZ 日本东京证券交易所：8306 墨西哥证券交易所：MUFGN 新加坡证券交易所（存托凭证）：N5YD
79	花旗银行	圣地亚哥证券交易所：C 墨西哥证券交易所：C 德国证券交易所：TRVC/TRV 伦敦证券交易所：0R01	116	CHUGOKU（中国）银行	德国证券交易所：UGO
80	富国银行	墨西哥证券交易所：WFC 巴西圣保罗交易所：WFCO34 阿根廷证券交易所：WFC 德国证券交易所：NWT 智利圣地亚哥证券交易所：WFC 伦敦证券交易所：0R2F	124	京都银行	德国证券交易所：BKY
82	北美信托银行	伦敦证券交易所：0K91 德国证券交易所：NT4	125	千叶银行	德国证券交易所：CBR
83	摩根士丹利国际银行	圣地亚哥证券交易所：MS 墨西哥证券交易所：MS 德国证券交易所：DWD 奥地利维也纳证券交易所：MWD 伦敦证券交易所：0QYU	126	静冈银行	德国证券交易所：ZUO
84	国泰银行	德国证券交易所：CN7	129	福冈银行	德国证券交易所：4FK
85	美国银行	伦敦证券交易所：0Q16 墨西哥证券交易所：BAC 德国证券交易所：NCB 阿根廷证券交易所：BAC 巴西圣保罗证券交易所：BOAC34 智利圣地亚哥证券交易所：BAC 奥地利维也纳证券交易所：BAC 哈萨克斯坦证券交易所：USBAC	136	蓝天银行	美国OTC：AOZOY 德国证券交易所：AON
87	华美银行	德国证券交易所：EW2	138	三井住友银行	东京证券交易所：8316 德国证券交易所：XMF
92	第一兰特银行	美国OTC：FANDY 德国证券交易所：FSRA 纳米比亚证券交易所：FST	139	瑞穗银行	东京证券交易所：8411 德国证券交易所：MZ8 新加坡证券交易所（存托凭证）：N6DD

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
140	北欧联合银行	德国证券交易所：04Q 赫尔辛基证券交易所：NDAFI，NDA1V(ADR) 丹麦哥本哈根证券交易所：NDA 欧洲BATS：NDAh,NDAc,NDAs 伦敦证券交易所：0N4T	157	西班牙桑坦德银行	里斯本证券交易所：SANT 马德里证券交易所：SAN 伦敦证券交易所：BNC，0HLE(ADR) 德国证券交易所：BSD2 泛欧布鲁塞尔证券交易所：SANTA 阿根廷证券交易所：STD 华沙证券交易所：SAN 欧洲BATS：BNCl，SANe 米兰证券交易所：SANT 墨西哥证券交易所：SAN
141	瑞典银行	斯德哥尔摩证券交易所：SWEDA 德国证券交易所：FRYA 美国OTC：SWDBY	158	西班牙对外银行	伦敦证券交易所：BVA，0A2B(ADR) 马德里证券交易所：BBVA 德国证券交易所：BOY 欧洲BATS：BBVAe 墨西哥证券交易所：BBVA 阿根廷证券交易所：BBV 泛欧布鲁塞尔证券交易所：BBV 米兰证券交易所：BBVA
142	瑞典商业银行	德国证券交易所：SVHH 斯德哥尔摩证券交易所：SHBA 美国OTC：SVNLF，SVNLY	159	萨瓦德尔银行	德国证券交易所：BDSB 伦敦证券交易所：0H00 墨西哥证券交易所：SABEN 美国OTC：BNDSY(ADR) 欧洲BATS：SABe
143	北欧斯安银行	德国证券交易所：SEBA 斯德哥尔摩证券交易所：SEBA 欧洲BATS：SEBAs 美国OTC：SVKEF，SKVKY(ADR)	160	西班牙人民银行	里斯本证券交易所：SANT 马德里证券交易所：SAN 伦敦证券交易所：BNC，0HLE(ADR) 德国证券交易所：BSD2 泛欧布鲁塞尔证券交易所：SANTA 阿根廷证券交易所：STD 华沙证券交易所：SAN 欧洲BATS：BNCl，SANe 米兰证券交易所：SANT 墨西哥证券交易所：SAN
144	瑞士信贷银行	瑞士证券交易所：CSGN 伦敦证券交易所：0I4P(ADR) 墨西哥证券交易所：CSN 欧洲BATS：CSGNz 美国OTC ：CSGKF 德国证券交易所：CSX	161	西班牙商业银行	德国证券交易所：48CA 伦敦证券交易所：0ILK 美国OTC：CAIXY(ADR) 欧洲BATS：CABKe
145	瑞士银行	瑞士交易所：UBSG 墨西哥证券交易所：UBSN 德国证券交易所：0UB 欧洲BATS：UBSGz	162	班西亚银行	德国证券交易所：48CA 伦敦证券交易所：0ILK 美国OTC：CAIXY(ADR) 欧洲BATS：CABKe
147	瑞士宝盛银行	美国OTC：JBAXY 德国证券交易所：JGE	163	华侨银行	德国证券交易所：OCBA
148	盈丰银行	美国OTC：EFGXY 德国证券交易所：E2S 欧洲BATS：EFGNz	164	大华银行	德国证券交易所：UOB
149	塞浦路斯银行	加拿大证券交易所：BOCH/TPKH	165	星展银行	德国证券交易所：DEVL
151	泰国汇商银行	德国证券交易所：NVPI 美国OTC：SMUUY	168	西雅那银行	德国证券交易所：MPIN 米兰证券交易所：BMPS 欧洲BATS：BMPSm 伦敦证券交易所：0RK6
152	盘谷银行	德国证券交易所：BKKF	169	裕信银行	德国证券交易所：CRIN 墨西哥证券交易所：UCGN 华沙证券交易所：UCG 米兰证券交易所：UCG 欧洲BATS：UCGm，CRINd 美国OTC：UNCRY
154	泰京银行	美国OTC：KGTFY 德国证券交易所：NVPB	170	意大利人民银行	德国证券交易所：BPM 伦敦证券交易所：0RLA 欧洲BATS：BAMIm 美国OTC：BNCZF
156	土耳其担保银行	美国OTC：TKGBF，TKGBY(ADR) 伊斯坦布尔证券交易所：GARAN	171	意联银行	德国证券交易所：BPD 米兰证券交易所：UBI

附录一：多地上市银行其他上市信息汇总

序号	银行名称	其他上市信息	序号	银行名称	其他上市信息
172	意大利联合圣保罗银行	墨西哥证券交易所：ISPN 米兰证券交易所：ISP 德国证券交易所：IES 美国OTC：ISNPY 欧洲BATS：ISPm	187	智利银行	圣地亚哥证券交易所：CHILE 德国证券交易所：G4RA(ADR)
173	旁遮普国家银行	印度证券交易所：PNB	202	国泰世华银行	美国OTC：CHYYY
174	印度银行	印度证券交易所：BOI	203	富邦华一银行	美国OTC：FUISY
175	卡纳拉银行	印度证券交易所：CANBK	206	汇丰银行	港交所：0005 巴黎证券交易所：HSB 德国证券交易所：HBC1 伦敦证券交易所：HSBA 百慕大证券交易所：1077223879 墨西哥证券交易所：HBCN
176	巴鲁达银行	印度证券交易所：BANKBARODA	208	东亚银行	美国OTC：BKEAY 德国证券交易所：BOA
177	印度联合银行	印度证券交易所：UNIONBANK	209	中信银行（国际）	港交所：0998 美国OTC：CHCJY 德国证券交易所：D7C
178	印度国家银行	孟买证券交易所：500112 德国证券交易所：SID 印度证券交易所：SBIN 欧洲BATS：SBIDl 美国OTC：SBKJY	210	恒生银行	德国证券交易所：HSB
179	印度工业信贷投资银行	孟买证券交易所：532174 印度证券交易所：ICBK 德国证券交易所：ICBA	211	招商永隆银行	港交所：3968 美国OTC：CIHKY 德国证券交易所：M4B
180	同心银行	印度证券交易所：AXISBANK 伦敦证券交易所（存托凭证）：AXB 欧洲BATS：AXBl 德国证券交易所：UZC 美国OTC：AXBKY	212	大众银行（香港）	马来西亚证券交易所：PUBM
181	曼底利银行	德国证券交易所：PQ9 美国OTC：PPERY	213	大新银行	德国证券交易所：RY2
182	巴克莱银行	伦敦证券交易所：BARC 德国证券交易所：BCY 墨西哥证券交易所：BCSN 瑞士证券交易所：BCRA	215	创兴银行	德国法兰克福证券交易所：LIH
183	苏格兰皇家银行	伦敦证券交易所：RBS	216	南洋商业银行	德国证券交易所：0CI
184	渣打银行	德国证券交易所：STD 香港证券交易所：02888 美国OTC：SCBFF 欧洲BATS：STANl			

数据来源：Investing、Wind、企业公开信息，亿欧智库整理

表格注释

- 银行排序采取与前文（章节1.4）中表格相同规则，企业与编号一一对应，仅保留多地上市银行的其他上市信息

附录二：外商独资银行注册资本及在华营业机构总表

银行名称	注册资本（亿元）	营业机构总数（个）
汇丰银行	154	177
东亚银行	141.6	98
渣打银行	107.27	98
三菱东京日联银行	100	19
三井住友银行	100	15
南洋商业银行	95	40
瑞穗银行	95	16
法国巴黎银行	83.27	5
恒生银行	83.175	47
星展银行	80	35
摩根大通银行	65	9
澳大利亚和新西兰银行	62.25	9
大华银行	55	18
华侨永亨银行	54.67	24
东方汇理银行	47.96	6
德意志银行	44.26	7
华商银行	41.5	4
法国兴业银行	40	9
盘谷银行	40	7
花旗银行	39.7	26
KEB韩亚银行	33.5	26
国泰世华银行	30	13
开泰银行	30	5
友利银行	25.48	22
韩国国民银行	25	6
彰化银行	25	5
富邦华一银行	21	26
新韩银行	20	19
企业银行	20	17
玉山银行	20	5
永丰银行	20	4
瑞士银行	20	3
蒙特利尔银行	18	4
首都银行	15	9
华美银行	14	4
大新银行	12	7
中信银行（国际）	10	3
浦发硅谷银行	10	3
摩根士丹利国际银行	10	2
新联商业银行	10	2
正信银行	10	1

后记
EPILOGUE

◆ 经过四十余年的改革和开放，中国逐渐成为世界性大国的同时，与世界的关系也发生了巨大的变化。中国正成为外资争先布局的目标市场，大批外资企业进入中国市场希望与中资企业实现共赢，中资企业与国际企业的深度合作，是中国在持续开放的革新进取。

◆ 《外资银行在华发展研究报告（上篇）》整理并分析了外资银行在华的发展历程及发展背景，通过梳理在华外资银行的基本信息及业务情况，真实的展现外资银行发展现状。

◆ 《外资银行在华发展研究报告（下篇）》将于2020年6月发布，将主要分析外资银行创新行为、在华经营现状，并根据外资银行发展趋势提出建议。欢迎与报告作者联络，及时获取报告下篇信息。

◆ 未来，亿欧智库也将继续关注外资银行的发展情况及动态，持续输出一些研究成果，以帮助企业树立良好品牌形象，并以此监督。

◆ 注意：报告中信息来源多来自网页及企业官网整理，如有不全信息可以添加作者微信进行补充。

团队介绍 OUR TEAM

亿欧智库是亿欧公司旗下专业的产业创新研究院。
智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。
智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队。

报告作者 REPORT AUTHOR

郝歆雅
亿欧智库高级分析师
Wechat: haoxinya0111
Email: haoxinya@iyiou.com

报告审核：亿欧公司副总裁、亿欧智库研究院院长由天宇

免责声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息在不发出通知的情况下做出修改，读者可自行关注相应的更新及修改附录。

本报告知识产权归亿欧智库所有，任何从业机构或个人不可在未经报告作者授权下进行商业演出及参与行业培训，在未标注亿欧智库来源前提下不可盗用报告中的观点及图表信息，未经授权使用本报告的相关商业行为都将作侵权追究其法律责任。

网址：www.iyiou.com/intelligence
邮箱：zk@iyiou.com
电话：010-57293241
地址：北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

亿欧智库

EO INTELLIGENCE

研究报告

外资银行在华发展研究报告（下篇）

Foreign Banks in China: Trends and Opportunities

亿欧智库 www.iyiou.com/intelligence

Copyright reserved to EO intelligence, July 2020

序言
INTRODUCTION

中国改革开放已经历四十余年，在中国经济体系渐进式改革的背景下，银行业的开放成为了中国对外开放的缩影。

1978年1月，中国人民银行从财政部剥离成为独立金融机构，自此中国开始逐渐形成完整的银行体系，其中外资银行扮演着重要的角色。

外资银行进入中国，为中资银行带来竞争压力的同时，也促进了中资银行的改革创新，为市场的良性竞争提供了动力。外资银行于中国银行业的意义，已不再是作为机构多元化的补充，而是促进中国银行业改革的关键参与者。

此前，亿欧智库已经发布《外资银行在华发展研究报告》（上篇），详细整理并分析了外资银行在华的发展历程及发展背景，通过梳理在华外资银行的基本信息及业务情况，真实地展现外资银行发展现状。

报告下篇将主要分析外资银行在华经营现状和创新行为，多角度描绘外资银行在华发展途径；并基于以往对中国银行业的研究和理解，对外资银行在华发展提出建议。

目录
CONTENTS

上篇

Part 1 外资银行在华发展概述

1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

Part 2 外资银行在华图景

2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

附录

下篇

Part 3 外资银行在华经营数据分析

3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

Part 4 外资银行在华创新行为分析

4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

Part 5 外资银行在华发展趋势及建议

5.1 发展趋势
5.2 发展建议

附录

CHAPTER 4

外资银行在华经营数据分析

Business Data of Foreign Banks in China

外商独资银行和外资银行分行在华发展处于不同阶段，因此经营情况也存在一定差距。

经营情况是银行组织、管理、流程、战略等方面的直观表现。评价银行经营情况的指标复杂，彼此间相关性和交叉度较高。因此，亿欧智库筛选了十大经营指标，将外资银行尤其是外商独资银行的经营现状，进行了详细直观的展示；并联合报告上篇中外资银行基本信息，对外资银行在华经营情况进行分析。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

外商独资银行在华资产集中度高，资产规模水平差距大

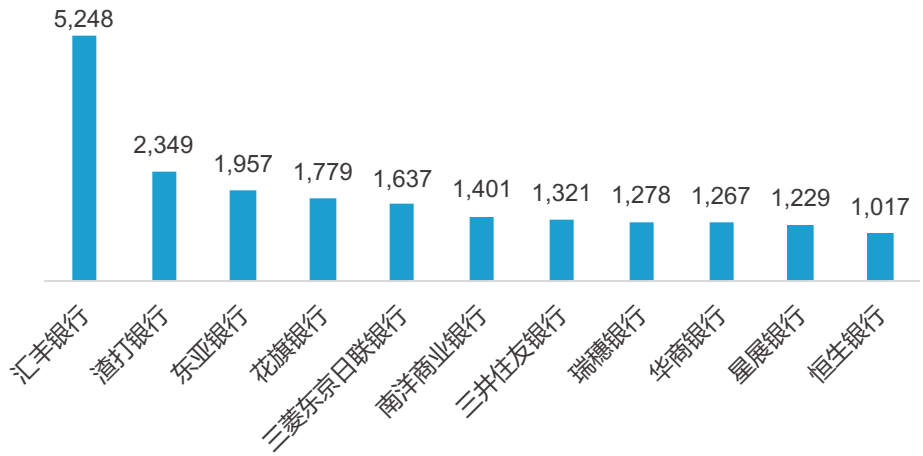
外商独资银行属于中国法人银行，根据中国银保监会规定公布银行年报。截至**2020年5月末，41家外商独资银行中，共有39家银行如期公布2019年年报。**亿欧智库将联合报告上篇中外商独资银行在华经营机构数量级分布、业务结构等信息，对外资银行在华经营情况进行分析。报告中所有涉及指标计算公式见附录一。

1、资产及负债

资产规模及增长情况体现银行的成长水平。根据银保监会发布的最新数据，截至2019年10月末，在华外资银行资产总额为3.37万亿元。亿欧智库对外商独资银行经营数据进行整理，截至2020年5月底，41家外商独资银行中有39家银行公布了其资产及负债情况，资产总计2.79万亿元，负债总计2.45万亿元。

- **资产集中度高，资产规模水平差距大。**如下图所示，资产总额**超过2000亿元的银行仅有2家**；在华资产超过1000亿元的银行11家，资产总额占39家外资银行资产总额73.40%。值得关注的是，**汇丰银行是在华资产最大的外资银行，2019年总资产高达5247.96亿元，占39家银行资产总额18.80%。**

亿欧智库：在华外商独资银行资产总额（亿元）TOP11



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

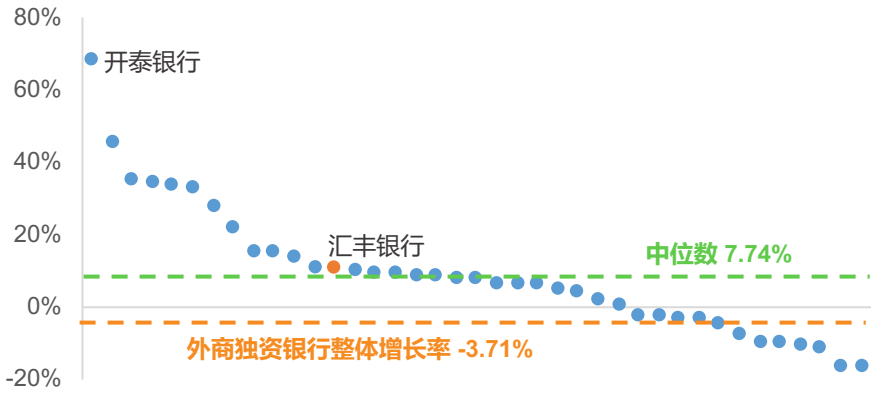
外商独资银行经营数据

13家外商独资银行资产增速超过10%，12家外商独资银行资产负增长

根据2018年底及2019年10月末数据，在华外资银行资产规模表现出负增长的趋势，由2018年底3.50万亿元的总资产下降至2019年末的3.37万亿元，资产总额下降3.71%。

- **大部分外商独资银行资产增速处于平均值水平以上。**根据外商独资银行2019年资产增长率分布，有31家外商独资银行增长率高于平均值。
- 在整体规模下降的趋势下，仍有**13家外商独资银行在华资产实现超过10%的增长。**其中**开泰银行表现最佳，资产增长率高达67.98%**；从资产结构看，主要资产增量由投资资产贡献。
- **资产规模负增长的外商独资银行12家。**其中企业银行（韩国）资产降速最快，达到16.56%；从资产结构看，主要资产项包括**现金及存放中央银行款项、存放同业款项和拆借资金均出现大幅度下降。**结合其他经营数据，亿欧智库认为企业银行资产大幅度下降是由于：1、存款业务中企业存款占比高，稳定性差，应对流动性风险能力较低；2、同业负债出现超过50%负增长，虽然与银行业去杠杆有一定关联，从侧面也反映出银行对被动负债业务重视程度不够。

亿欧智库：在华外商独资银行资产增长率分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

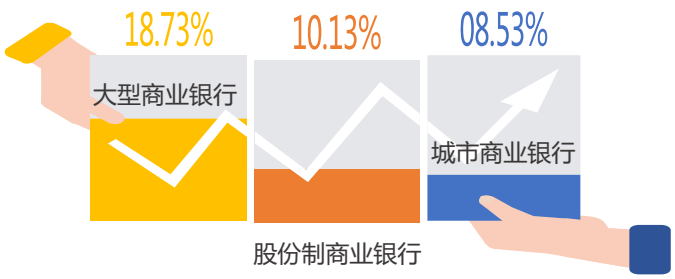
外商独资银行经营数据

综合评估资产规模和增长率，汇丰银行总体表现最佳

通过亿欧智库的交叉分析，将资本规模和增长率按照1:1权重进行综合评估，39家外商独资银行中，**汇丰银行表现最佳：在资产总量位于高值的同时，保持了10.18%的增长率**。

根据银保监会数据，中国银行业中大型商业银行、股份制商业银行及城市商业银行*是中国银行业资产结构的主要组成。与其对比，虽然外资银行资产增长率较低，但其中仍有部分经营有方的外资银行，例如开泰银行（67.98%）、东方汇理银行（45.03%）、浦发硅谷银行（34.72%）、首都银行（34.52%）、富邦华一银行（33.86%）等外资银行，在优化在华业务的同时，经营数据表现良好，可以达到中资大型商业银行业务的资产增长水平。

亿欧智库：大型商业银行、股份制商业银行和城市商业银行资产增长情况



注*：由于农商银行及农村金融机构未有完整拆分数据，这里不做列举

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

近六成外商独资银行的资本充足率为良好水平

2、资本充足率

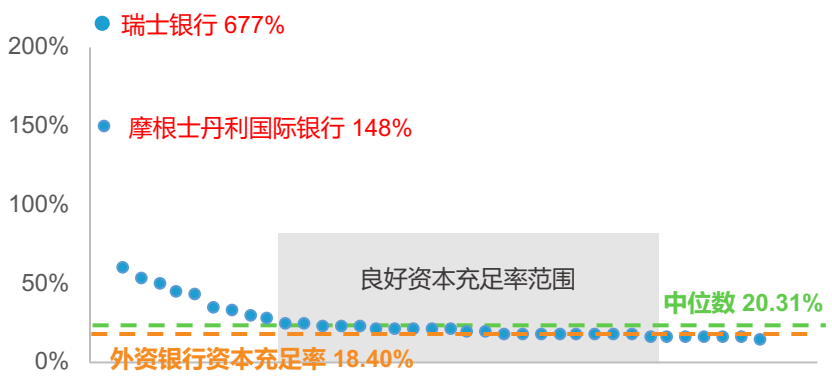
资本充足率是衡量银行综合风险的重要指标。报告上篇提到，银保监会对商业银行资本充足率的要求是不低于11.50%（2018年），**外资银行资本充足率2018年和2019年均维持在18.40%**，高于商业银行的整体表现14.64%；远高于中国几类商业银行（ 大型商业银行16.31%、 股份制行业银行13.42%、 城市商业银行12.70%、民营银行15.15%、农村商业银行13.13%）。

通过38家外商独资银行年报公布数据来看，所有外资银行的资本充足率均满足监管要求，资本充足率稳定。 如下图所示，38家外资银行资本充足率中位数为20.31%，**按照上下浮动5%的资本充足率水平，近六成外资银行的资本充足率控制在良好水平**。

银行资本充足率的升高意味着银行具有一定规模的自有资产，因此抵抗风险的能力也同步提高。但是在38家外商独资银行中，**瑞士银行和摩根士丹利国际银行资本充足率过高，分别为677%及148%（注1）。**一般情况下，过高的资本充足率意味着银行的资金利用率较低，需要承担更高的资金成本，因此反映出银行业务发展过于保守。

同比，所有外资银行中**资本充足率较低的是玉山银行和富邦华一银行。**这两家银行的**资产规模不大，资本充足率水平仅略高于监管要求，因此这两家外资银行的抵抗风险能力较弱。**

亿欧智库：在华外商独资银行资本充足率分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

注1：
综合考虑国际银行的业务特殊性，联合外资银行母行年报数据及其关于资本充足率描述，做出以下说明：
1、瑞士银行主要服务高净值个人客户，较高的资本充足率更易让客户理解银行拥有良好的财务状况。母行年报提到，瑞士银行基于风险加权资产等能力要求，需要满足全球最严格要求，母行一级资本充足率为13.7%；但是瑞士银行中国资本充足率高达677%，已经明显超过“高标准”范围，属于经营导致的异常数值；
2、摩根士丹利母行年报中公布，母行资本充足率为21%；根据不同附属公司所在国规定，资本充足率一直超过当地的规范要求，但摩根士丹利中国该指标仍属于异常的超高数值。但由于摩根士丹利定位于投资银行，与商业银行业务结构存在较大差距，因此摩根士丹利国际银行在此项指标中不做排名。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

14家外商独资银行无不良贷款，24家外商独资银行不良贷款余额92.24亿元

3、不良贷款情况

不良贷款是银行贷款业务中逾期、呆滞和呆账的总称，是评估银行贷款质量的重要指标。根据银保监会统计数据，**截至2019年末，外资银行不良贷款余额为94亿元，不良贷款率0.67%。相比中国银行业几类商业银行，对不良贷款控制最佳**（大型商业银行0.94%、 股份制行业银行0.86%、 城市商业银行0.70%、民营银行1.00%、农村商业银行3.90%）。

通过整理外商独资银行经营数据，共有39家银行公布其不良贷款余额，**不良贷款余额总计94.24亿元。其中不良贷款余额为零的银行14家**；瑞士银行未开展贷款业务。不良贷款余额为零不代表银行没有不良贷款，核销不良贷款是银行处理不良贷款的主要方式，有利于银行财务表现出较好的不良贷款率及逾期率。

24家存在不良贷款的外商独资银行中，根据不良贷款余额的情况将其分为三个梯队：＞10亿元、1-10亿元及＜1亿元。在华不良贷款超过10亿元的外资银行仅有2家：东亚银行19.02亿元、中信银行（国际）13.41亿元。

亿欧智库：在华外商独资银行营不良贷款分布

1. ＞10亿元	东亚银行、中信银行（国际）
2. 1-10亿元	渣打银行、汇丰银行、华商银行、富邦华一银行、南洋商业银行、星展银行、花旗银行、恒生银行、大华银行、韩亚银行、新韩银行、华侨银行
3. ＜1亿元	友利银行、浦发硅谷银行、韩国国民银行、大新银行、玉山银行、法国巴黎银行、企业银行、德意志银行、瑞穗银行、首都银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：按照营业收入降序排列

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

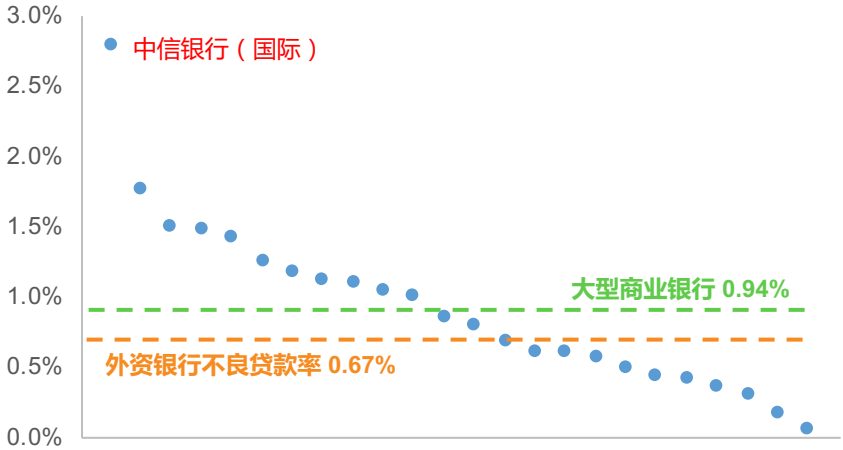
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

中资银行和外资银行表现出不同风险偏好，因此应对不良贷款态度不同

根据《商业银行风险监管核心指标》要求，商业银行的不良贷款率不应高于5%。24家发生不良贷款的外资银行中，仅有中信银行（国际）不良贷款率超过2%，大部分外资银行不良贷款率处在正常范围内。过高的不良贷款率会过度占用银行的信贷额度，影响银行放贷能力，继而影响银行利润。

亿欧智库：在华外商独资银行不良贷款率分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

拨备覆盖率是与不良贷款率相关、用来评价银行贷款损失准备金计提是否充足的重要指标。该项指标的最佳水平是不低于100%，否则认定为存在资金缺口。100%的拨备覆盖率既可以保证资金充足，维持足够的风险抵抗能力，又可以保证资金的合理利用。

22家公布拨备覆盖率的外商独资银行拨备覆盖率均满足监管要求，拨备覆盖率控制在较低水平的的5家银行分别是：浦发硅谷银行143.57%、东亚银行150.91%、富邦华一银航157.95%、韩国国民银行171.30%和大新银行174.00%。

拨备覆盖率最高的银行是瑞穗银行，该指标高达4935.18%，其次为德意志银行1666.67%。这两家银行虽然具备超高的风险抵抗能力，但是**冗余的拨备金会造成银行利润下降**。

根据银保监会2019年末统计数据，大型商业银行拨备覆盖率为234.33%、股份制商业银行192.97%、城市商业银行153.96%、农村商业银行128.16%，外商独资银行整体拨备覆盖率整体偏高，达到313.90%。**中资银行和外资银行在资产运营的过程中，表现出不同的风险偏好，因此应对不良贷款方面的态度不同。**

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

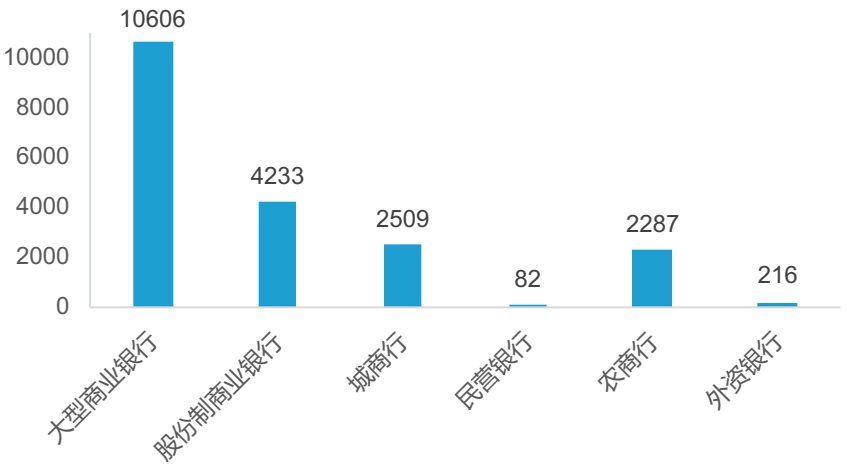
外商独资银行净利润集中度高，盈利能力差距大，3家亏损

4、利润情况

银行利润指标可以分为营业利润和净利润两个指标，区别在于利润额是否扣除所得税。**银行利润是评价银行经营成果最基础的指标，属于银行综合性效益评估项。**

如下图所示，根据银保监会统计数据，截至2019年末，中国银行业共实现19933亿元净利润。其中大型商业银行贡献50%以上净利润；民营银行最少，仅有82亿元；外资银行2019年实现净利润216亿元。

亿欧智库：2019年中国银行业净利润分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

亿欧智库对外商独资银行净利润数据进行了整理，截至2020年5月底，**38家外商独资银行公布其净利润情况，共计1743.74亿元。**具体净利润及利润率见P12图。

- **净利润集中度高，盈利能力差距大。**从净利润水平看，超过10亿元的银行有7家，净利润总合133.70亿元，占总额76.95%，净利润分布集中。其中**汇丰银行和花旗银行表现亮眼**，净利润分别为44.55亿元和20.72亿元，仅两家银行贡献了外资银行37%的净利润。
- **3家亏损外资银行，东亚银行位列其中。**2019年净利润为负值的外资银行有3家，分别是：东亚银行（-17.06亿元）、瑞士银行（-1.18亿元）和浦发硅谷银行（-0.13亿元）。值得关注的是东亚银行在华资产总额位列第三，但由于较高的不良贷款率，加之业务结构特征，导致其2019年经营亏损。
- **38家外资银行利润率平均值为25.76%。**通过银行税前利润额计算利润率，38家外资银行利润率平均值为25.76%。**利润率最高的外资银行为华商银行78.23%**；利润率超过50%的外资银行还有三井住友银行（69.99%）、瑞穗银行（66.94%）、法国巴黎银行（56.25%）和彰化银行（54.55%）。利润率为负值的外资银行有2家，分别是：瑞士银行（-174.15%）和浦发硅谷银行（-7.07%）。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

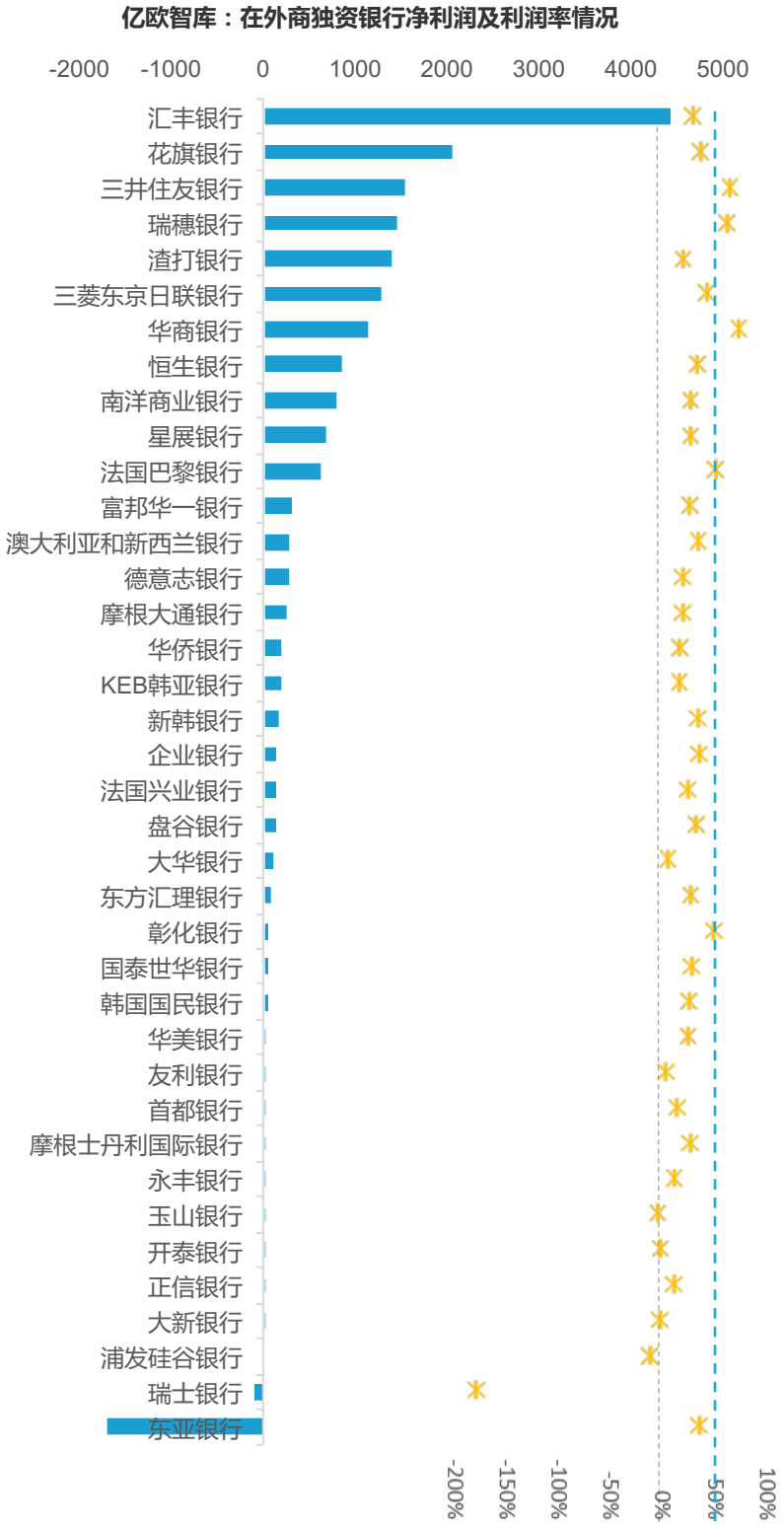
外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

38家外商独资银行净利润及利润率情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：利润率=税前利润（利润总额）/营业收入

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

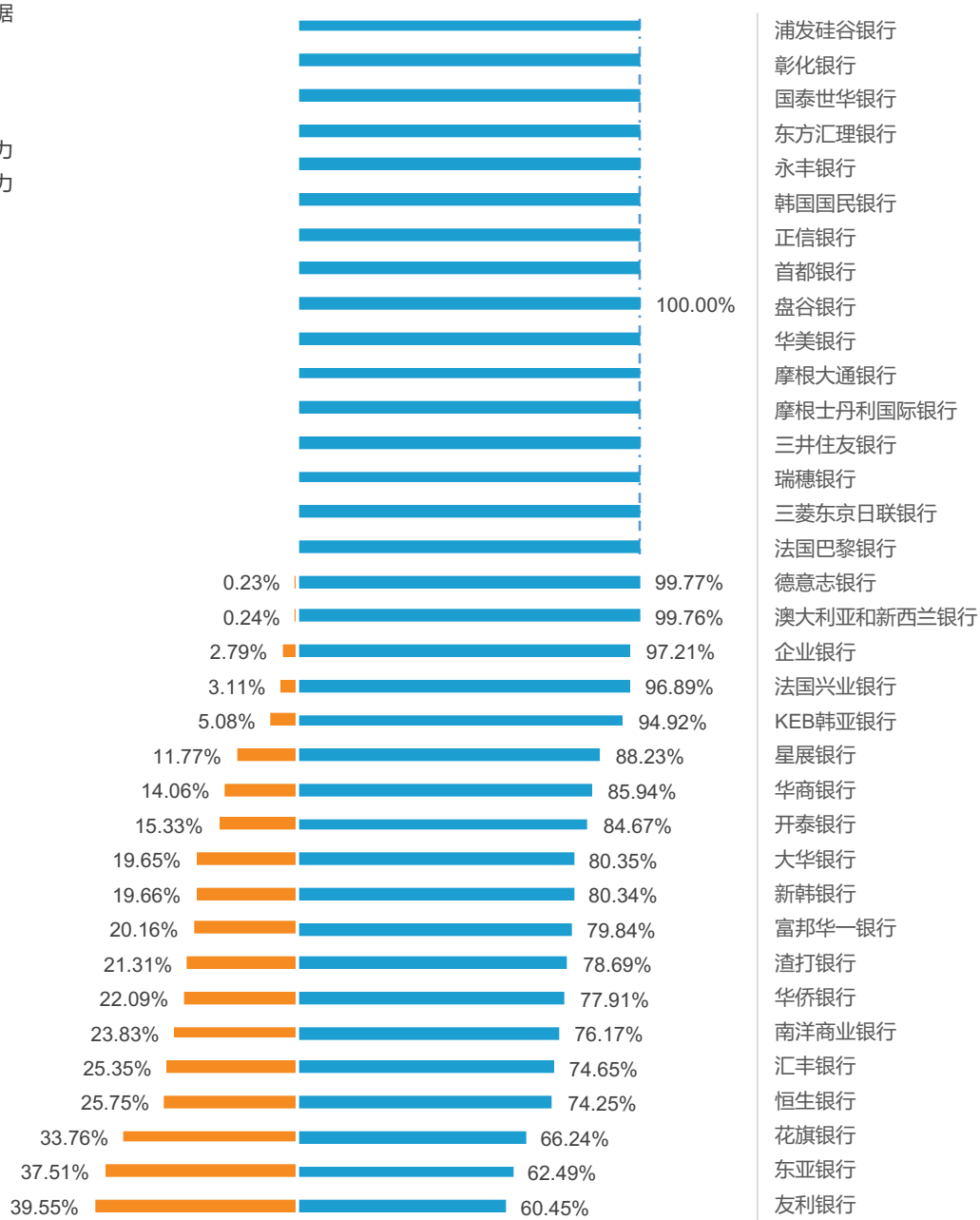
外商独资银行经营数据

外商独资银行贷款业务以企业为主，16家未开展个人贷款业务

5、贷款结构

35家外商独资银行公布贷款结构，外资银行平均贷款结构为：**企业贷款81.07%，个人贷款18.93%**。如下图所示，其中16家外资银行贷款业务仅针对企业用户，其余19家外资银行的贷款业务也以企业用户为主。不同于外资银行海外的信贷业务特征，汇丰银行、花旗银行等银行均以个人贷款业务为主。而**以服务外资企业打开中国市场的外资银行，发展至今仍保持了企业客户为主的业务特征，一定程度上也体现了外资银行在华发展的限制。**

亿欧智库：在华外商独资银行贷款业务结构



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

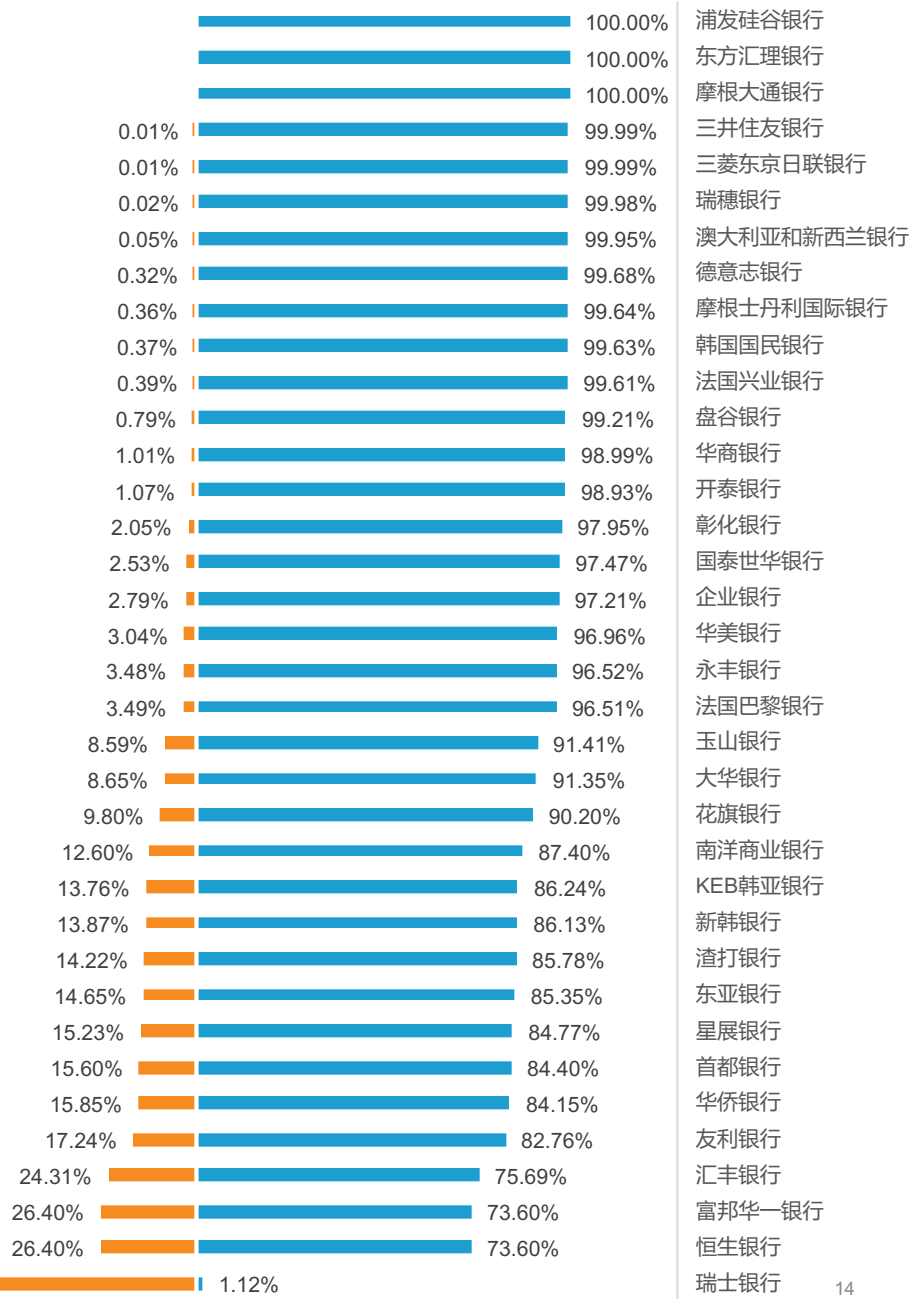
外商独资银行经营数据

绝大多数外商独资银行存款业务以企业为主，仅瑞士银行以个人为主

6、存款结构

36家外商独资银行公布存款结构，外资银行平均存款结构为：**企业存款85.81%，个人存款14.19%**。如下图所示，其中有3家外资银行存款业务仅针对企业用户，为浦发硅谷银行、东方汇理银行和摩根大通银行；32家外资银行的存款业务以企业用户为主；仅有**1家外资银行存款以个人用户为主，为瑞士银行**。

亿欧智库：在外商独资银行存款业务结构



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

37家外商独资银行存贷比平均水平为75.98%

7、存贷比

存款是银行最重要的信贷资金来源，不同于贷款业务可以增加利息收入，此类资金的使用需要承担资金成本，**因此存贷比是评价商业银行盈利能力的重要指标，也是评价银行风险的指标之一**。

为了防止银行过度扩张，银保监会曾对商业银行最高的存贷比例给予了最高不超过75%的规定，但已于2017年将对存贷比的限制转为流动性监测指标。但回归指标本身，存贷比例过高，银行抵抗风险的能力也会相应降低，用于银行客户日常支取和结算的存款准备金不足，会导致银行发生兑付危机。

2019年中国商业银行的存贷比为75.40%，**37家外商独资银行的存贷比平均水平为75.98%，略高于监管要求**。其中**22家外资银行存贷比符合银保监会规定**，低于75%；15家外资银行存贷比超过银保监会规定，存贷比率最高的银行为华商银行，存贷比高达182.49%。

存贷比符合监管标准的外资银行

法国兴业银行 汇丰银行 大新银行 渣打银行 东方汇理银行 首都银行
华美银行 友利银行 玉山银行 瑞穗银行 韩国国民银行 新韩银行
澳大利亚和新西兰银行 富邦华一银行 德意志银行 三井住友银行
韩亚银行 花旗银行 摩根大通银行 摩根士丹利国际银行
浦发硅谷银行 三菱东京日联银行

存贷比高于75%的外资银行

华商银行 彰化银行 国泰世华银行 开泰银行 恒生银行 正信银行
华侨银行 盘谷银行 东亚银行 大华银行 法国巴黎银行 企业银行
永丰银行 星展银行 南洋商业银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：按照存贷比例降序排列

从银行自身来看，**在正常水平内，存贷比例越高意味着银行的盈利能力越高**，虽然银保监会删除对商业银行存贷比的规定，但外资银行仍需保证资金的合理应用，保持资金的合理流动，以满足银行日常业务需求。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

流动性覆盖率披露银行均满足监管不低于100%的要求

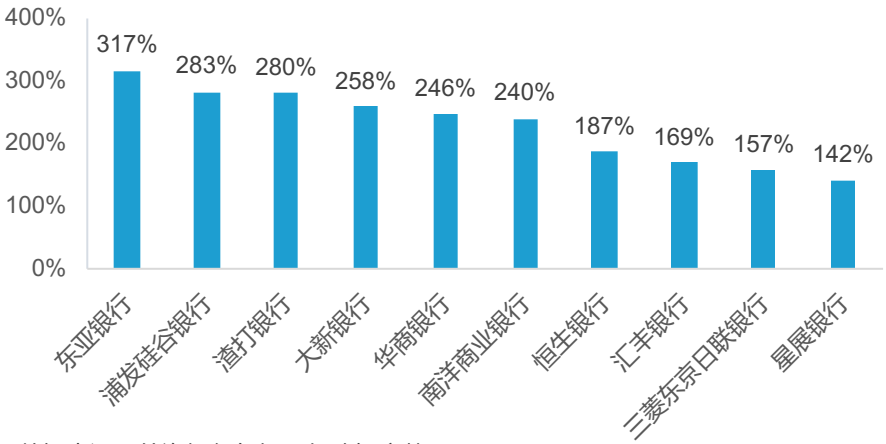
8、流动性情况

相比存贷比，**流动性比例更侧重于对银行资产管理的要求。**根据《商业银行流动性风险管理办法》规定，资产规模在2000亿元(含)以上的商业银行适用流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例和流动性匹配率，资产规模小于2000亿元的商业银行适用优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率。但部分资产规模小于2000亿元的中小银行已具备一定的精细化管理能力，且有意愿采用相对复杂的定量指标。

通过对外商独资银行流动性数据整理，有36家银行公布了流动性覆盖率/优质流动资产充足率/流动性比例情况。未公布该项指标的外资银行，按照1个月内金融资产/金融负债的比例评估，计算过程中减去明显非流动资产项，其他类并入流动项计算。

流动性覆盖率：**该指标可以评估银行未来30天满足流动性需求的能力，流动性覆盖覆盖率越高，银行的流动性风险越小。**按照规定，资产规模超过2000亿元、适用于流动性覆盖率监管需求的外资银行仅有2家，分别为汇丰银行和渣打银行，但仍有**10家外资银行公布了流动性覆盖率，且全部符合监管不低于100%的要求。**详细公布情况见下图。

亿欧智库：在华外资银行流动性覆盖率情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

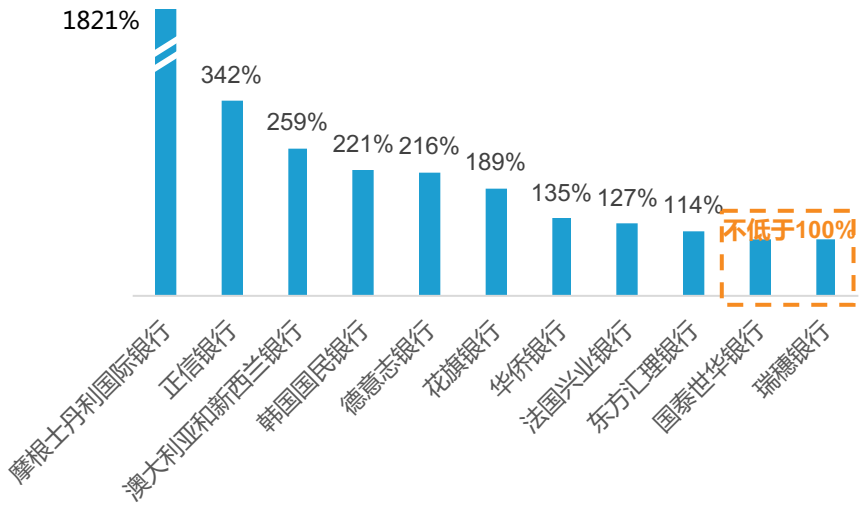
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

优质流动资产充足率披露银行均超过100%

优质流动资产充足率：**优质流动性资产有一级资产和二级资产构成，属于无变现障碍资产。**根据银保监会规定自2020年1月1日起，商业银行优质流动性资产充足率达到100%。外商独资银行中有**10家公布了该项指标，全部符合监管要求**，详细指标数据见下图。其中瑞穗银行和国泰世华银行未公布准确数据；摩根士丹利国际银行该项指标保持超高水平1821%，可能导致其指标出现异值的原因与前文资本充足率处分析一致。

亿欧智库：在华外商独资银行优质流动资产充足率情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

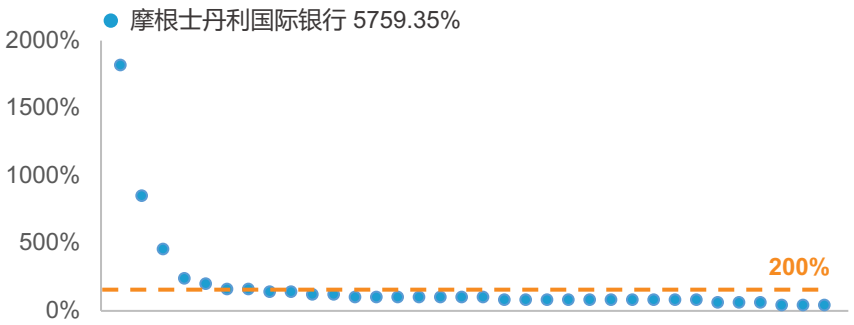
流动性比例披露银行均符合监管标准，摩根士丹利和彰化银行比例超高，盈利水平能力有待提高

流动性比例：有35家外商独资银行公布了其流动性比例指标。根据商业银行流动性总体水平不低于25%的监管标准，**35家银行均满足监管要求，**详细公布情况见下图。但是与存贷比类似，**超高的流动性比例并不代表企业拥有较高的偿债能力，反而表明银行的资金利用率低，应付流动性需求的能力差，可以产生收益的资金规模减少**。

通过外商独资银行流动性比例分布，**有2家外资银行的流动性比例超高，分别是摩根士丹利国际银行5759.35%（**可能导致其指标出现异值的原因与前文资本充足率处一致**）和彰化银行1813.36%**。除此之外，流动性比例高于200%的还有盘谷银行845.39%、新韩银行448.25%和国外世华银行232.40%。

参考存贷比水平，**彰化银行、盘谷银行、国泰世华银行3家银行的两项指标均过高，说明其在华的盈利能力处于低水平，需要通过合理的资产结构调整，扩展银行的业务范围，以提高其盈利能力**。

亿欧智库：在华外商独资银行流动性比例分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

流动性指标中，正信银行和韩国国民银行两项指标均进入前十

小结

根据银保监会统计数据，截至2019年底，**外资银行的流动性比例为69.81%，处于中国银行业几类商业银行最高水平**（ 大型商业银行54.97%、 股份制行业银行61.63%、 城市商业银行63.51%、民营银行68.29%、 农村商业银行63.81%） 。

根据三类流动性指标，亿欧智库对排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名，其中流动性覆盖率和优质流动资产充足率属于选择性披露指标，因此合为一项进行统计（其中国泰世华银行和瑞穗银行未公布详细数据，不计入排列）。通过下表可以发现，**正信银行和韩国国民银行两项指标均进入了前十**（其中摩根士丹利不做有效统计，原因与前文相同）。

如前文提到，流动性水平越高代表银行应对风险的能力越高，但同时超高的流动性会影响银行经营情况，下文亿欧智库将继续从经营效益分析外资银行经营情况。

亿欧智库：在华外商独资银行流动性情况排名

排名	流动性覆盖率/优质流动资产充足率		流动性比例
1	东亚银行	摩根士丹利国际银行	摩根士丹利国际银行
2	浦发硅谷银行	**正信银行**	彰化银行
3	渣打银行	澳大利亚和新西兰银行	盘谷银行
4	大新银行	**韩国国民银行**	新韩银行
5	华商银行	德意志银行	国泰世华银行
6	南洋商业银行	花旗银行	企业银行
7	恒生银行	华侨银行	永丰银行
8	汇丰银行	法国兴业银行	开泰银行
9	三菱东京日联银行	东方汇理银行	**韩国国民银行**
10	星展银行		**正信银行**

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：以上排名以前文数据为依据，未考虑其他因素

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

汇丰银行在华营收入突破100亿，贡献外商独资银行总收入19%

9、经营效益

考虑到银行间资产规模差距较大，为了从多角度对比外商独资银行的经营情况，亿欧智库将从营业收入、净利息收入及占比、成本收入占比、中间业务占比、资产利润率（ROA）和净资产收益率（ROE）六个方面评价银行的经营效益。

营业收入：**39家外商独资银行公布营业收入，总计实现营业收入665.26亿元人民币。**按39家外商独资银行的营收情况将其分为五个梯队：＞100亿元、50-100亿元、10-50亿元、1-10亿元及＜1亿元。**在华营业收入突破100亿元的外资银行仅有1家，汇丰银行2019年营业收入为129.32亿元，占外商独资银行总收入19%**。

亿欧智库：在华外商独资银行营业收入分布

1.	＞100亿元（1家）	汇丰银行
2.	50-100亿元（3家）	渣打银行、花旗银行、东亚银行
3.	10-50亿元（15家）	三菱东京日联银行、三井住友银行、瑞穗银行、星展银行、南洋商业银行、恒生银行、华商银行、德意志银行、法国巴黎银行、富邦华一银行、大华银行、摩根大通银行、华侨银行、韩亚银行、澳大利亚和新西兰银行
4.	1-10亿元（18家）	新韩银行、友利银行、法国兴业银行、东方汇理银行、企业银行、盘谷银行、韩国国民银行、浦发硅谷银行、玉山银行、国泰世华银行、华美银行、首都银行、大新银行、开泰银行、永丰银行、彰化银行、中信银行（国际）、摩根士丹利国际银行
5.	＜1亿元（2家）	正信银行、瑞士银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：按照营业收入降序排列，详细数值请见附录二

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

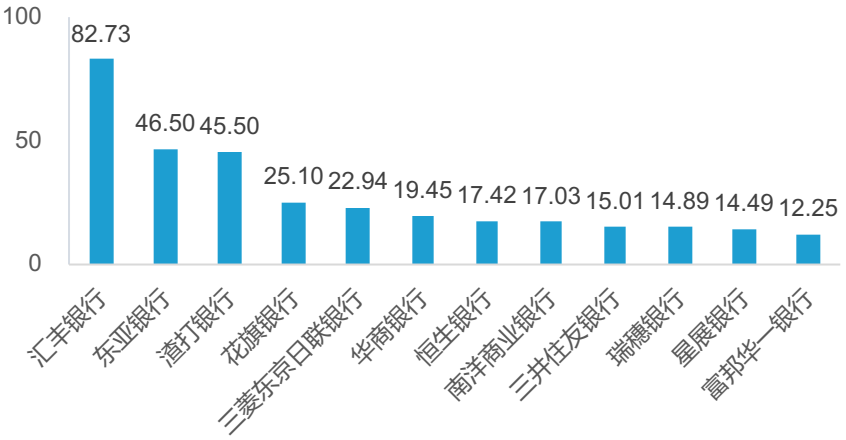
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

汇丰银行净利息收入水平在39家银行中位列第一

净利息收入及占比：**净利息收入占比可以评价银行对传统业务的依赖程度。37家银行公布净利息收入，实现净利息收入总计421.15亿元。**如下图所示，净利息收入达到10亿元以上的银行有12家，9家银行的净利息收入2019年负增长；37家银行中有17家银行净利息收入实现了正增长。其中**汇丰银行净利息收入最高，为82.73亿元**，同比下降7.28%。值得关注的是**东亚银行的净利息收入规模位列第二，为46.50亿元，但仍以较高的速率增长，同比增长39.72%**。

亿欧智库：在华外商独资银行净利息收入情况（ >10亿元，亿元 ）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

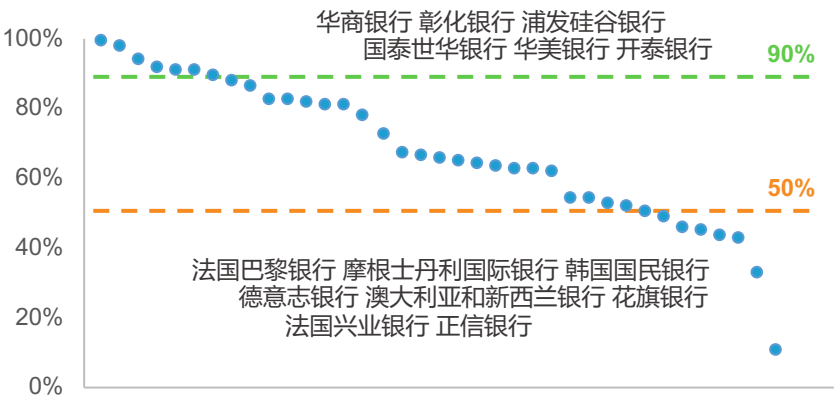
外商独资银行经营数据

近八成外商独资银行净利息收入占比超过50%，正信银行仅为9.69%

净利息收入占比：**为了避免对单一业务依赖度过高，银行需要调整净利息收入占比，尽量扩大业务多元化，实现收入结构的合理调整**，规避单一业务潜在风险导致的连带风险。在中国银行寻求创新转型的过程中，主要压力来源于对净利息收入的调整。

由于外资银行在中国的业务相对单一，因此收入结构的调整相对困难。如下图所示，通过外商独资银行净利息收入占比分布，可以发现，**近八成银行的净利息收入比例高于50%**，其中净利息收入占比最高的是华商银行，为98.59%，说明华商银行在中国的业务单一，过于集中于传统业务。值得关注的是，所有外商独资银行中，**正信银行该指标最低，仅为9.69%**。

亿欧智库：在华外商独资银行净利息收入占比情况



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：图中企业标注按照降序排列

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

外商独资银行用户粘性搞，但客户类型单一，新客拓展不够

中间业务比：**中间业务收入是手续费和佣金收入在营业收入中的占比，该项指标可以体现银行用户的粘性程度。**根据37家外商独资银行的中间业务占比，**外资银行平均中间业务比为10.31%，九成以上银行的该项指标低于20%。**表现最为亮眼的三家银行为：摩根士丹利国际银行（50.26%）、东方汇理银行（29.22%）和法国兴业银行（23.35%）。

与中资银行相比，**外商独资银行在用户粘性方面表现优秀**，但是结合贷款结构和存款结构来看，虽然外资银行用户以企业用户为主，但仍**存在客户类型单一、新客拓展不够等劣势。**

成本收入比：成本收入比是管理费用在营业收入中的占比，**该项指标体现银行控制成本及经营效率的水平。**根据37家外商独资银行的成本收入占比，**近八成外商独资银行的成本收入比控制在40%-80%之间。**其中华商银行该指标最小，仅为18.33%。但是亿欧智库认为，**银行的经营不是以降低成本为首要目标，在实现资金利用最大化的同时，可以适当降低管理成本。**反观瑞士银行在37家银行中，成本收入比最大，高达273.94%，超过100%的情况表明瑞士银行管理费用过高，导致其远超于营业收入，因此造成银行的利润下降。

资产利润率（ROA）：**资产利润率是衡量银行运用自有资金效率高低的指标，反应了银行单位资本的盈利能力。**根据38家外商独资银行的ROA值，**外资银行平均ROA为0.57%，最高值为法国巴黎银行1.30%**，最低值为瑞士银行-5.12%。除了瑞士银行，ROA为负值的银行还有浦发硅谷银行和东亚银行，说明这3家银行资产运营过程中，单位成本超过其单位收益，资产运用成果较差。

资产运用成果较好、ROA值超过1%的6家外资银行是：法国巴黎银行、彰化银行、摩根士丹利国际银行、三井住友银行、花旗银行和瑞穗银行。**ROA值越高，说明银行渠道扩展效果较好，盈利性资产收益水平较高，成本控制有效，因此为银行带来了较高水平的收益水平。**

大部分外商独资银行ROA处于正常水平，共有29家，详细ROA分布见下图。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

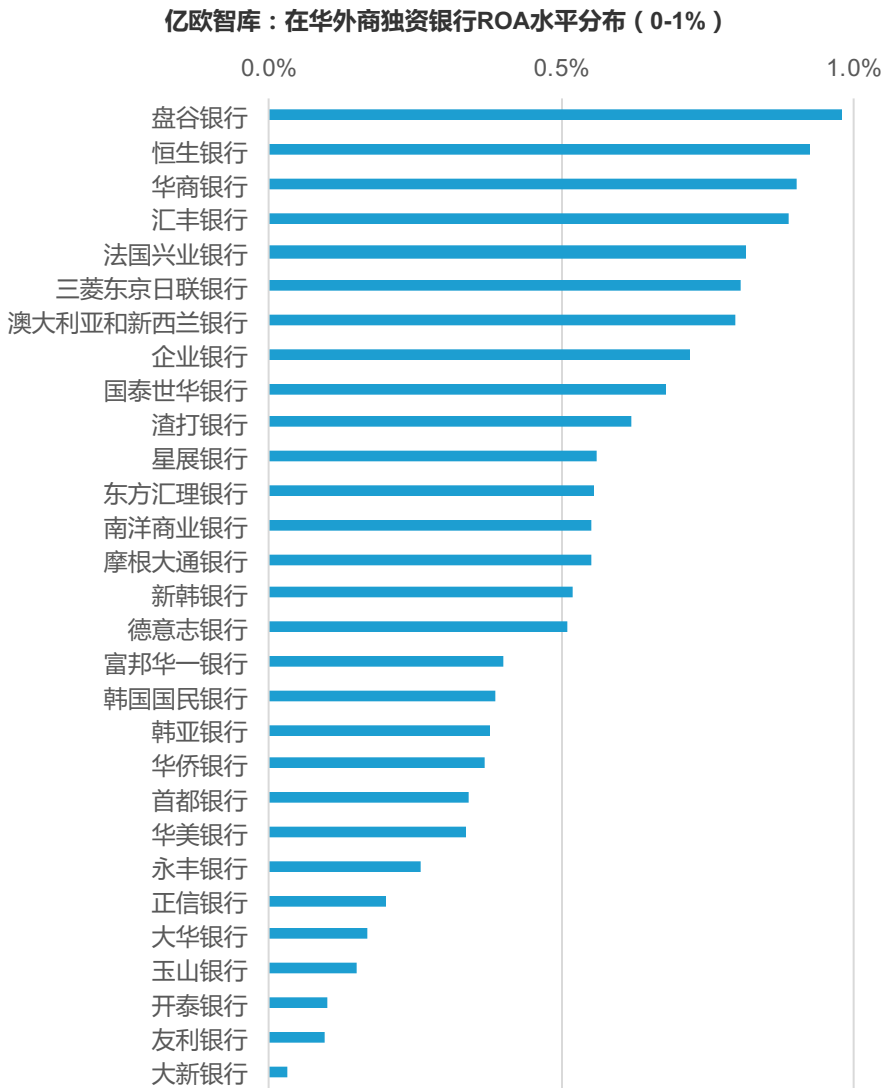
外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

29家外商独资银行ROA水平分布图



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

根据银保监会统计数据，外资银行的平均ROA仅为0.63%，处于中国银行业几类商业银行最低水平（大型商业银行0.94%、 股份制商业银行0.86%、 城市商业银行0.70%、民营银行1.05%、 农村商业银行0.82%）。但仍有部分银行表现良好，近三成外商独资银行的ROA水平可以达到中国股份制商业银行水平。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

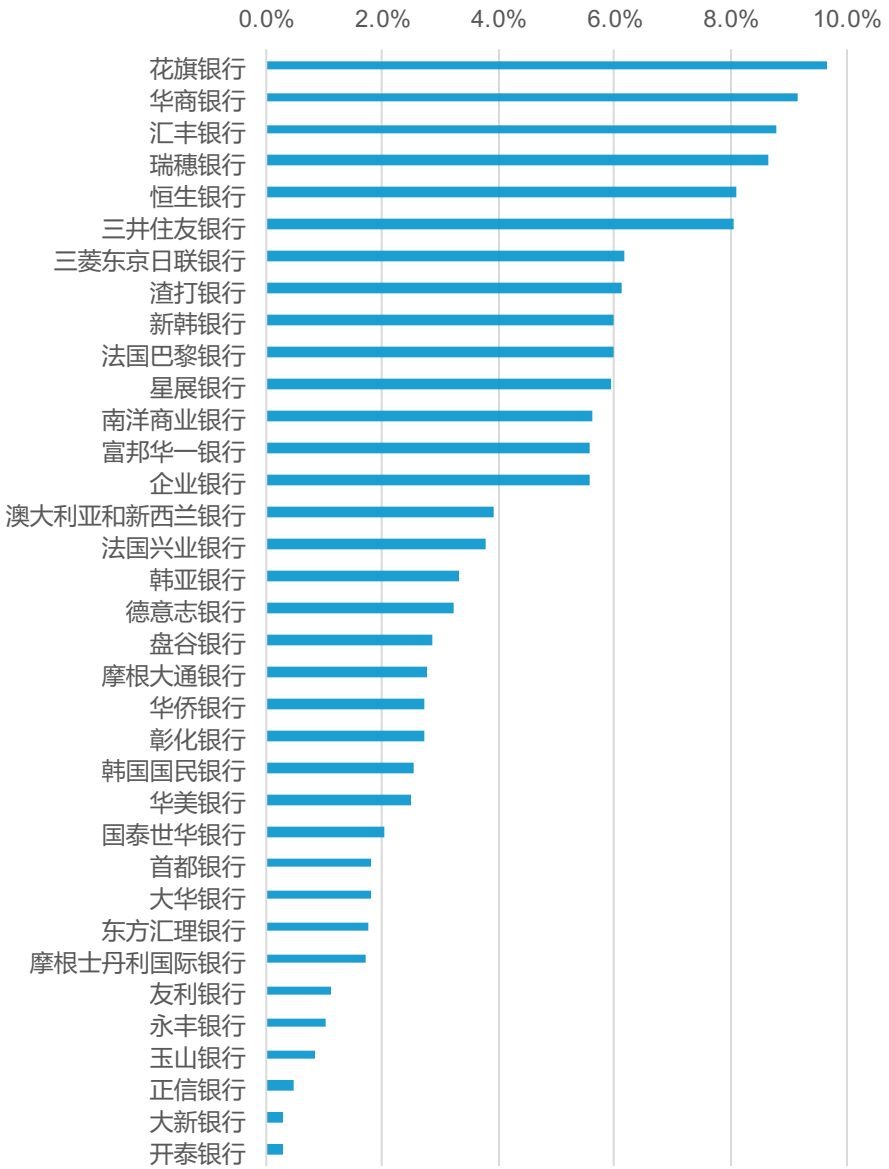
外商独资银行经营数据

外资银行平均ROE为3.65%，最高值为花旗银行9.65%

净资产收益率（ROE）：**净资产收益率是股东权益水平高低的指标。**根据38家外商独资银行的ROE值，如下图所示，**外资银行平均ROE为3.65%，最高值为花旗银行9.65%**，最低值为东亚银行-5.12%。除了东亚银行，ROE为负值的银行还有瑞士银行和浦发硅谷银行，说明这3家银行的投资收益较低。

股东投资收益较高、ROE值超过8%的6家银行是：花旗银行、华商银行、汇丰银行、瑞穗银行、恒生银行和三井住友银行。

亿欧智库：在华外商独资银行ROE水平分布（0-10%）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

花旗银行、三井住友银行和瑞穗银行经营效益相对最佳

小结

根据营业收入、净利息收入及占比、成本收入占比、中间业务占比、资产利润率（ROA）和净资产收益率（ROE）六类经营效益指标，其中净利息收入及占比包括2小项，亿欧智库对排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名。通过下表可以发现，**花旗银行、三井住友银行和瑞穗银行有6项指标均进入前十，认为其经营效益相对最佳**；仅有1项指标进入前十的银行有5家，分别是正信银行、德意志银行、韩亚银行、东方汇理银行和大华银行，认为其经营效益相对一般。

亿欧智库：在华外商独资银行经营效益排名

排名	营业收入	净利息收入及占比		成本收入占比	中间业务占比	ROA	ROE
1	汇丰银行	汇丰银行	正信银行	华商银行	摩根士丹利国际银行	法国巴黎银行	花旗银行
2	渣打银行	东亚银行	法国兴业银行	瑞穗银行	东方汇理银行	彰化银行	华商银行
3	花旗银行	渣打银行	花旗银行	法国巴黎银行	法国兴业银行	摩根士丹利国际银行	汇丰银行
4	东亚银行	花旗银行	澳大利亚和新西兰银行	三井住友银行	澳大利亚和新西兰银行	三井住友银行	瑞穗银行
5	三菱东京日联银行	三菱东京日联银行	德意志银行	彰化银行	渣打银行	花旗银行	恒生银行
6	三井住友银行	华商银行	韩国国民银行	韩亚银行	花旗银行	瑞穗银行	三井住友银行
7	瑞穗银行	恒生银行	摩根士丹利国际银行	南洋商业银行	汇丰银行	盘谷银行	三菱东京日联银行
8	星展银行	南洋商业银行	法国巴黎银行	韩国国民银行	恒生银行	恒生银行	渣打银行
9	南洋商业银行	三井住友银行	三井住友银行	盘谷银行	星展银行	华商银行	新韩银行
10	恒生银行	瑞穗银行	瑞穗银行	新韩银行	大华银行	汇丰银行	法国巴黎银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：按照绿色由深至浅，对应次数分别为6-2次

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

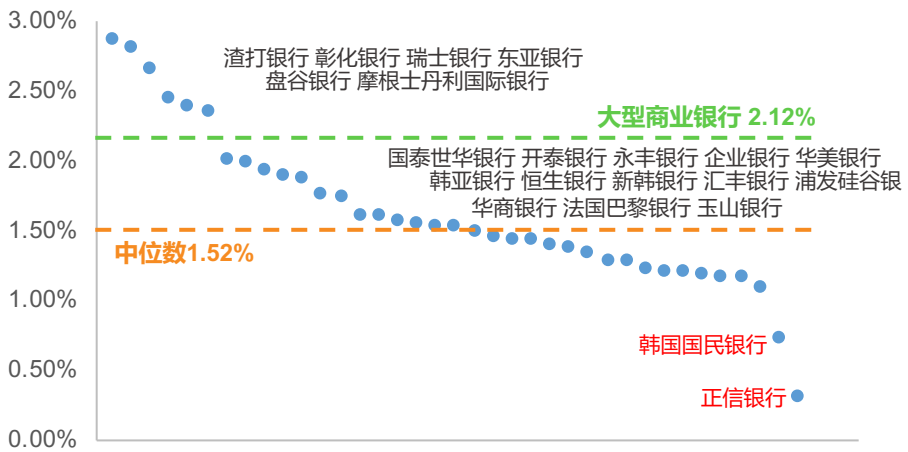
外资银行净息差为1.78%，渣打银行净息差水平最高，为2.87%

10、净息差

净息差是衡量银行生息资产获利能力的指标，是生息资产收益率和付息负债成本率的相对值。银行间不同的风险偏好、信贷结构等各种因素都会影响净息差水平，银行会争取提升净息差水平，加大中间业务收入以增加营业收入。根据银保监会统计数据，截至2019年底，**外资银行的净息差为1.78%，处于中国银行业几类商业银行最低水平**（ 大型商业银行2.12%、 股份制行业银行2.12%、 城市商业银行2.09%、民营银行3.74%、 农村商业银行1.78%）。

外商独资银行中有37家公布净息差数据，**37家外商独资银行净息差中位数为1.52%，平均数为1.61%，详细分布情况见下图。**其中净息差水平较高、高于2%的银行有7家；净息差表现较差、低于1%的银行有2家；大部分银行净息差位于1%-2%之间。

亿欧智库：在华外商独资银行净息差水平分布



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：按照净息差降序排列

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

外商独资银行在华经营情况评价指标

总结

根据上文10类经营情况的数据分析，亿欧智库对各项指标排名前十的外商独资银行进行排名汇总，只统计各项指标的前十名。其中存款结构和贷款结构2项指标不做排名。

亿欧智库：外商独资银行在华经营情况评价指标

序号	指标类别	类别	说明
1	资产	资产规模 资产增长率	降序排列 降序排列
2	资本充足率	——	良好资本充足率范围内处于中位
3	不良贷款	不良贷款余额 不良贷款率	升序排列 （由于有14家外资银行不良贷款率为0，因此两个类别并为一项计算）
4	利润	净利润 利润率	降序排列 降序排列
5	存贷比	——	以75%为界限降序排列
6	流动性情况	流动性覆盖率 优质流动资产充足率 流动性比例	采用前文小结中排序结果，由于只有3家银行，因此酌情添加3个类别排名前三的银行，依次排序
7	经营效益	营业收入 净利息收入及占比 成本收入占比 中间业务占比 ROA ROE	采用前文小结中排序结果
8	净息差	——	降序排列

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：以上排名以前文数据为依据，未考虑其他因素

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外商独资银行经营数据

6家银行进入外商独资银行综合经营情综合情况第一梯队

通过汇总外商独资银行在华经营情况，统计各银行同时出现在各指标前十名的次数，认定频次越高，银行的综合经营效果最佳，并将外商独资银行在华经营情况分为四个梯队。

亿欧智库：外商独资银行在华经营综合情况

第一梯队（6家）	**三菱东京日联银行、花旗银行、华商银行、瑞穗银行、三井住友银行、渣打银行**
第二梯队（11家）	东亚银行、澳大利亚和新西兰银行、摩根士丹利国际银行、南洋商业银行、法国巴黎银行、国泰世华银行、恒生银行、汇丰银行、开泰银行、永丰银行、彰化银行
第三梯队（16家）	德意志银行、东方汇理银行、盘谷银行、浦发硅谷银行、企业银行、星展银行、正信银行、富邦华一银行、韩国国民银行、华美银行、华侨银行、瑞士银行、首都银行、新韩银行、友利银行、中信银行（国际）
第四梯队（6家）	玉山银行、摩根大通银行、韩亚银行、法国兴业银行、大华银行、大新银行

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理
注：如果出现并列情况，则全部列出

案例分析——汇丰银行

汇丰银行是第一波进入中国的外资银行之一，也是新中国成立后，获批在华继续代理外汇业务的外资银行之一。汇丰银行在华拥有最多179家营业机构，在外资银行中位列第一，营业机构的数量很大程度上影响了银行的业务范围，与其他外资银行在注册资本类似的情况下，因此反映出资产规模和营业收入占有优势。

汇丰银行的净资产收益率较高，首先归因于汇丰银行在华拥有11项业务资质，业务丰富度较高；其次是因为汇丰银行在华投资较为频繁，高度集中于金融业的同时，还表现出在创新业务的参与。例如，汇丰银行积极参与中国新型农村金融机构的创立，作为股东100%出资成立了12家村镇银行，分布于福建、湖北、重庆等内陆地区。

作为在华营业网点和业务最完善的外资银行，总部设立在中国香港的汇丰银行，非常注重两岸三地业务的协同发展，尤其在贸易往来、金融服务通道等方面进行了很多突破和尝试，成为其在华发展的机遇。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行分行在华经营数据

挪威银行分行在华运营资产规模高达3622.70亿元人民币

由于各外资银行分行在华开展业务的程度不同，取决于中国市场在外资银行全球化业务开展的重要性，在华经营数据属于选择性披露数据。截至2019年6月25日，71家在华设立分行的外资银行中，60家披露年报，20家披露中国地区（不包含中国香港及中国台湾）部分经营数据。本小节，亿欧智库将整理部分已披露数据，分析外资银行分行在华经营情况。由于外资银行分行披露数据有限，因此本小节不涉及外资银行分行间排名。

1、资产及资产增长率

资产规模及增长情况体现银行的成长水平。亿欧智库通过整理外资银行在华分行经营数据，共有**6家银行公布其在中国的资产情况，总计4693.76亿元人民币，如下表所示。**其中分行资产规模最大的外资银行是**挪威银行，在华运营资产达到3622.70亿元人民币，与外商独资银行相比，仅位列汇丰银行之后**；挪威银行在华分行的资产增速同样处于较高水平。

亿欧智库：2019年外资银行在华分行资产情况

排名	银行	总资产（亿元人民币）	资产增长率
1	挪威银行	3622.70	44.76%
2	招商永隆银行	391.37	-21.94%
3	集友银行	284.60	69.59%
4	北欧斯安银行	199.28	6.78%
5	安智银行	157.07	-3.61%
6	瑞典商业银行	38.73	-33.66%

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

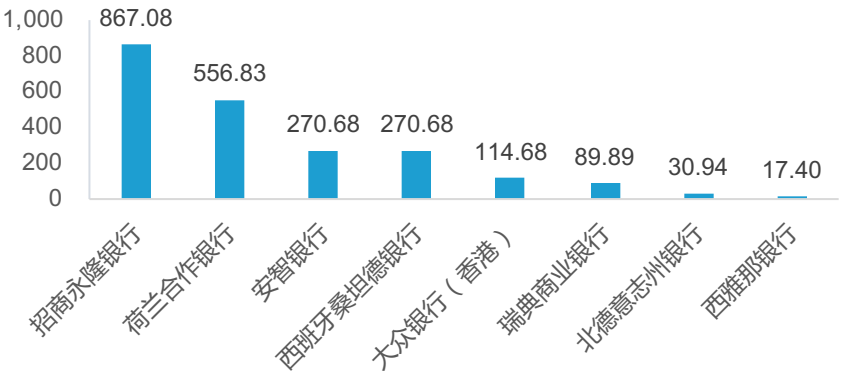
外资银行分行在华经营数据

招商永隆银行分行在华营业收入最高，在华实现营收8.67亿元人民币

2、营业收入

营业收入是银行运营效益的综合体现。通过整理，共有8家外资银行公布其在中国的营业收入情况，总计实现22.18亿元人民币营收，详细指标数据见下图。其中**分行营收最高的外资银行是招商永隆银行，在华实现营收8.67亿元人民币。**

亿欧智库：2019年外资银行在华分行营业收入情况（百万元人民币）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行分行在华经营数据

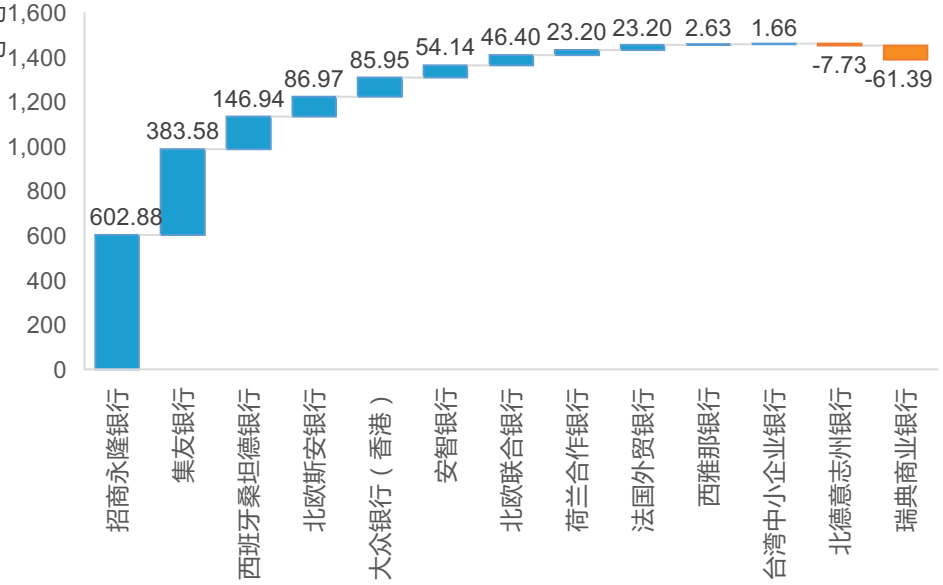
招商永隆银行税前利润6.03亿元，贡献13家银行利润总额43.42%；大众银行利润率最高75.95%，

3、税前利润及利润率

银行利润是评价银行经营成果最基础的指标，属于银行综合性效益评估项。通过整理，共有13家外资银行公布其在中国的税前利润，共计13.88亿元人民币，详细指标数据见下图；其中8家同时公布其营业收入，因此可以计算利润率水平。

从下图可以看到，外资银行分行中，**利润贡献最高的是招商永隆银行，实现税前利润6.03亿元人民币，贡献了13家银行利润总额的43.42%**；经营亏损的外资银行有2家，分别是北德意志州银行和瑞典商业银行，共计亏损0.69亿元人民币。

亿欧智库：2019年外资银行在华分行税前利润分布情况（百万元人民币）



数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

根据税前利润和营业收入情况计算其利润率，8家外资银行分行在华经营的利润率差距较大。其中**利润率最高的外资银行为大众银行，利润率高达74.95%**，与外商独资银行相比，仅次于华商银行；利润率为负值的银行2家，分别为瑞典商业银行-68.29%和北德意志州银行-25.00%；8家外资银行分行在华经营平均利润率58.14%。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行分行在华经营数据

美国银行在华贷款业务体量最大，贷款余额919.27亿元人民币

4、贷款总额及不良贷款率

贷款是外资银行在华开展的主要业务之一。通过整理，共有6家公布其在中国的贷款业务情况，贷款余额总计2390.92亿元人民币，详情见下表。其中**贷款业务体量最大的外资银行分行是美国银行，在华贷款余额为919.27亿元人民币**，与外商独资银行相比，仅位列汇丰银行和渣打银行之后。

值得关注的是，此外还有3家外资银行公布了其在中国分行的资金需求。亿欧智库认为，外资银行在华开展贷款业务的资金来源为母行提供和吸收存款。由于这3家银行尚未公布其存款业务体量大小，因此不能评估其贷款业务总额，在这里不做展示和比较。

仅有4家外资银行公布其分行的不良贷款情况，其中大丰银行的贷款情况较好，不良贷款余额为0。其余2家外资银行分行的不良贷款率分别为：招商永隆银行0.66%和集友银行0.45%。由于大众银行（香港）的贷款总额数据缺失，因此不良贷款率不做计算。

亿欧智库：2019年外资银行在华贷款总额及不良贷款余额情况

排名	银行	总资产（亿元人民币）	不良贷款余额（亿元人民币）
1	美国银行	919.27	——
2	招商永隆银行	542.78	3.58
3	澳门国际银行	333.32	——
4	集友银行	231.33	1.04
5	大丰银行	201.25	0
6	法国外贸银行	162.95	——
7	大众银行（香港）	——	0.35

数据来源：外资银行年报，亿欧智库整理

外资银行在华创新行为分析

Innovation Ability of Foreign Banks in China

为了适应经济发展的要求，银行会通过新技术、新策略、新理念等金融创新行为开拓市场。尤其是金融科技的快速发展，促进了银行创新潜力的爆发，成为银行业发展更迭的新动能。

对于外资银行来说，对处在不同战略位置的不同国家，其创新能力的构建也不同，具体表现为对该国业务布局程度的差异化。

因此，为了从多角度体现外资银行在华的发展情况，亿欧智库对名单中外资银行在中国的创新行为进行剖析，将其拆分为投资事件、技术创新及业务创新三个方面进行研究。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

外资银行在华创新行为分析

亿欧智库认为外资银行在华的发展进程及经营情况，不能仅凭基本信息的对比做出判断。为了从多角度体现外资银行在华的发展情况，亿欧智库对名单中外资银行在中国的创新行为进行剖析，将其拆分为**技术创新、业务创新及投资分析**三大类别进行说明。为了多维度评价外资银行在华的创新能力，其中技术创新包括2个指标：**新技术的应用或研发、研发中心/创新中心/实验室的建立**；业务创新包括2个指标：**服务创新从企业、产品/服务创新**；投资分析作为外资银行业务创新的补充。

评估方法：由于信息来源有限，此次创新能力指标的评估主要基于舆情监测数据。亿欧智库搜集、筛选并整理了217家外资银行在中国的相关信息，通过关键词匹配并去重后，将其在中国的舆情热度作为该项指标的评价指标。舆情事件最多的银行对应评分为100分，其余银行分数按照舆情事件数量比计算。

由于数据来源有限，可能存在事件缺失、遗漏的情况发生，因此该评估方法不具备全面性。其次舆情事件的热度仅反映外资银行的创新表现所受关注度的高低，与银行品牌策略具有一定关联性，因此不完全代表企业在创新领域的实际投入及应用情况，仅作为相对指标作为参考。

1、新技术的研发或应用

随着金融科技的快速发展，银行在面临金融科技公司挑战的同时，也在逐渐加大在各种新科技方面的投入。因此亿欧智库筛选了**25个在银行业受到广泛关注的新兴技术**，作为该项指标的匹配关键词。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

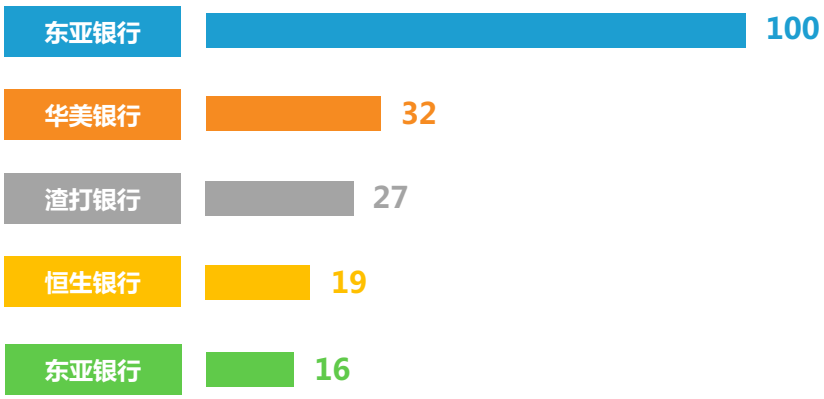
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

东亚银行在华新技术研发热度最高，频繁与中国科技企业合作

通过亿欧数据监测，**2015年至2020年5月底，在中国进行新技术研发、合作、应用的外资银行有13家**，舆情热度排名前五的银行分别是：东亚银行、华美银行、渣打银行、恒生银行和富邦华一银行。其中**舆情热度最高的外资银行是东亚银行，自2018年开始加大在中国的技术投入，频繁与商汤科技、阿里巴巴等中国的科技企业合作**，加速东亚银行在中国的科技化布局。

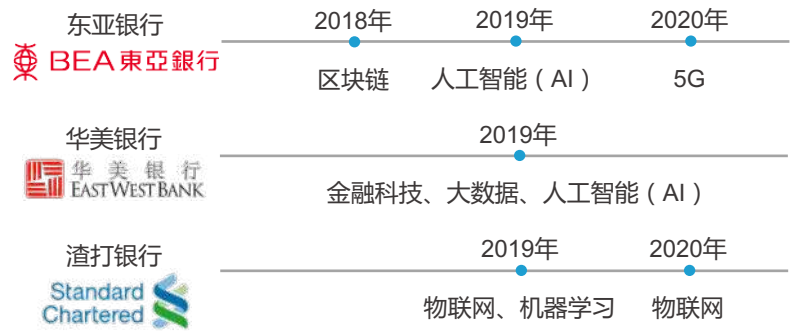
亿欧智库：在华外资银行技术创新排名



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

由于各银行进入中国时间不同，在中国的业务开展处在不同阶段，因此对技术投入的侧重点及时间也不尽相同。通过交叉分析，技术创新排名第一的**东亚银行从2018年至2020年主要在区块链、人工智能和5G进行了技术投入**；华美银行的技术创新投入2019年开始发力，主要集中于金融科技、大数据和人工智能；渣打银行在2019年和2020年则以物联网为主要技术方向进行投入。

亿欧智库：在华外资银行技术创新TOP3企业主要技术投入



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

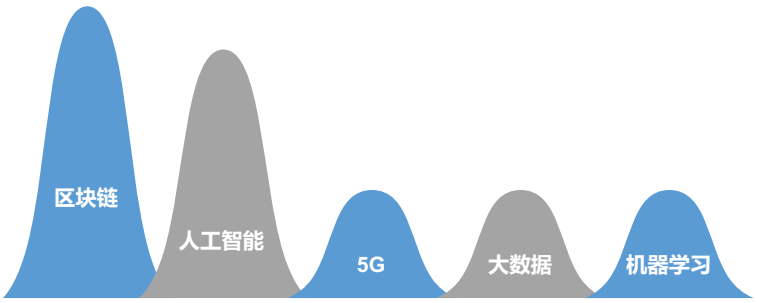
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

外资银行在华技术创新五大关键词：区块链、人工智能、5G、大数据和机器学习

虽然不同银行对新技术的关注及投入存在一定差异性，但仍表现出一定共性。亿欧智库发现外资银行在全球的技术创新主要集中于：金融科技、人工智能和区块链。聚焦**外资银行在中国的技术创新，主要体现在区块链、人工智能、5G、大数据和机器学习**。虽然外资银行对技术创新的研发及投入仍以国外为主，但是随着外资银行在中国服务范围扩大，作为软实力的重要体现，外资银行正在逐渐增加在中国的技术研发投入。

亿欧智库：外资银行在华技术创新5大热点



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行技术创新

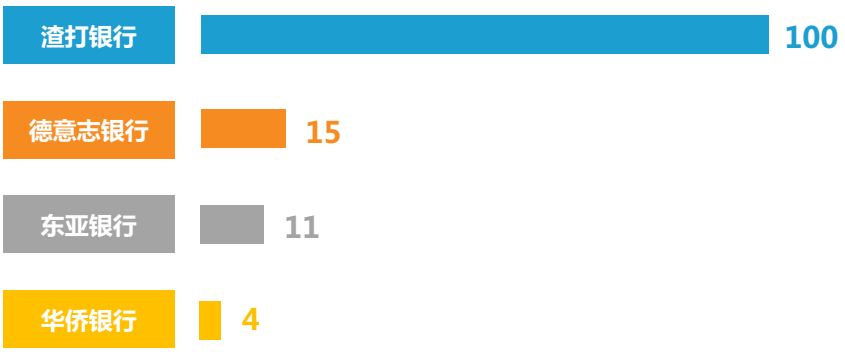
4家外资银行在华建立创新中心，渣打银行活跃度最高

2、研发中心/创新中心/实验室的建立

除了新技术的应用或研发，亿欧智库将“研发中心”、“创新中心”和“实验室”作为技术创新的载体，通过三个关键词匹配外资银行，将其在中国的舆情热度作为评价指标。

通过亿欧数据监测，2015年至2020年5月底，**在中国建立研发中心/创新中心/实验的外资银行有4家：分别为渣打银行、德意志银行、东亚银行和华侨银行**。其中**舆情热度最高的外资银行是渣打银行**。2019年8月，渣打银行旗下渣打创投在上海成立渣打创新实验室，继其在新加坡、中国香港、伦敦、旧金山成立创新实验室后，成为加码中国市场的表现。

亿欧智库：在华外资银行创新载体排名



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

在新技术、新模式不断催生指数级变化的时代，越来越多的银行成立创新实验室以保持创新与活力。虽然在中国成立创新实验室的外资银行尚为少数，但是纵观全球，富国银行、星展银行、东方银行等外资银行已经在全球多地建立创新实验室。随着外资银行在中国业务的不断深化，会有越来越多的外资银行加大其在中国的创新投入。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行业务创新

渣打银行与创新型企业业务往来最密切

3、服务创新企业

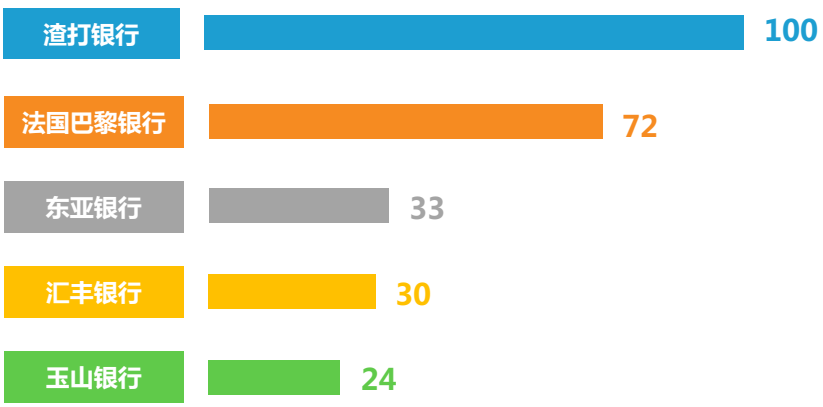
外资银行在华开展业务以企业用户为主，在入华初期以外资企业为主，随着在中国开展业务范围不断扩大，服务中资企业也成为评价外资银行在华业务创新的主要因素。

通过筛选，亿欧智库以213家互联网企业和创新企业为样本，追踪其与外资银行的业务往来程度，作为外资银行服务创新企业的评价指标。企业样本的筛选存在一定主观性，因此我们参考权威机构发布的相关榜单，对企业进行了一定筛选，因此该指标不具备全面性。

通过监测， 2015年至2020年5月底，与样本中资企业发生业务往来的外资银行共36家，**频度最高的5家外资银行为：渣打银行、法国巴黎银行、东亚银行、汇丰银行和玉山银行**。其中**与创新企业往来最频繁的是渣打银行，与阿里巴巴、比亚迪、复星国际、海康威视等创新型企业业务往来密切**。与各大中资企业的业务往来程度是中资用户对渣打银行在华发展的肯定。

从银行类型来看，36家外资银行中包括21家外商独资银行、10家设立分行的外资银行和5家设立代表处的外资银行。虽然仅设立代表处的外资银行在华开展业务受到一定限制，但仍与中资企业存在一定业务往来，原因是中资企业业务出海时对境外金融业务合作伙伴的选择，会受到外资银行在华发展程度的影响。因此，在此类业务的选择上，**三类外资银行的竞争力差距不大，主要受其在中国的品牌力影响**。

亿欧智库：外资银行与创新企业业务往来排名



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

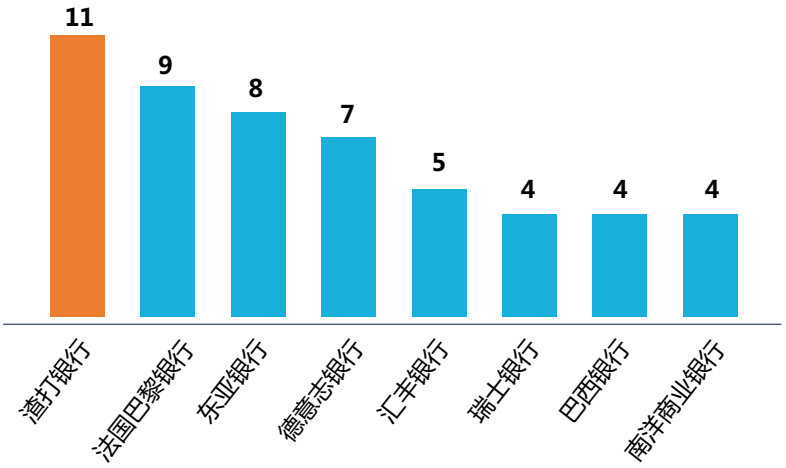
在华外资银行业务创新

海康威视和阿里巴巴与外资银行业务交叉最多

在213家样本企业中，有58家中资企业与外资银行存在业务往来。如下图所示，通过交叉分析，渣打银行与包括比亚迪、阿里巴巴、海康威视、蓝思科技、复星医药等11家中资企业发生业务往来，涉及业务合作范围最广；其次是法国巴黎银行（9家：四维图新、海康威视、中手游等）、东亚银行（8家：阿里巴巴、复星国际、东方财富等）、德意志银行（7家：科大讯飞、阿里巴巴、海康威视等）和汇丰银行（5家：新兴铸管、大族激光、昆仑万维等）。

值得关注的是，虽然德意志银行与中资银行业务往来频次不高，但是涉及合作中资企业数量较高，与**德意志银行参与多家上市公司的股份承销、流通股东、贷款业务等信息相关**。而渣打银行则表现出与多家中资合作的同时，保持了较高的舆情热度，除了受银行品牌策略影响外，与其**合作深度、业务周期等因素相关**。

亿欧智库：与中资企业业务往来外资银行TOP 8



数据来源：亿欧数据，亿欧智库整理

在所有与外资银行发生业务往来的中资企业中，往来最频繁的5家企业为：海康威视、阿里巴巴、蚂蚁金服、比亚迪和复星国际。其中**海康威视、阿里巴巴分别和6家外资银行存在业务往来，覆盖金融科技合作、海外业务布局、QFII产品、股权投资等方面**。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

在华外资银行业务创新

146家外资银行在华推出APP产品，81%外商独资银行在华APP上线时间超过5年

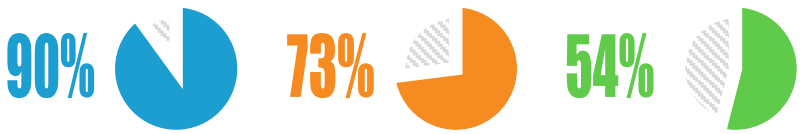
4、产品/服务创新

亿欧智库追踪了外资银行在中国进行的产品及服务创新情况，发现此类新闻数量较少，仅有东亚银行、渣打银行、德意志银行和法国巴黎银行四家银行匹配出相关信息。

由于银行自身作为一个产品，随着移动互联网的发展，银行线上化及电子银行已经成为银行发展到一定阶段的标准配置。因此，在华的外资银行尤其是外商独资银行是否推出了相应APP，为中国用户提供更有针对性的服务，成为评价外资银行在华创新的维度之一。

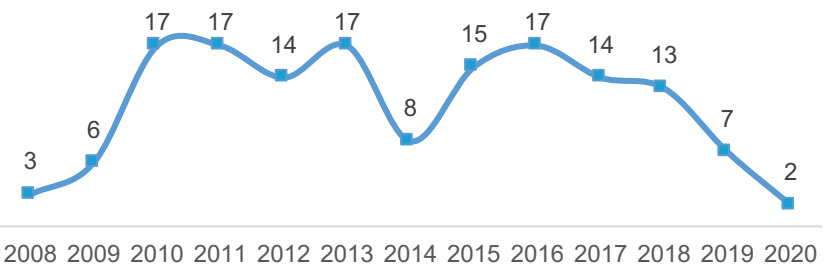
通过IOS及安卓应用市场公开的APP数据，**在中国应用市场上线相关APP的银行有146家**，其中包括37家外商独资银行、52家设立分行的外资银行、57家设立代表处的外资银行。值得关注的是，仅设立代表处的外资银行在中国的业务并不广泛，在中国应用市场（IOS为主）上线的APP也并非是针对中国市场开发的APP产品。据亿欧智库观察，大部分外资银行在来源国应用市场上线APP时，可以选择多个国家同时上线，以IOS为例，只需要经过中国审核即可上线。因此一定程度上，能否在中国应用市场查询到外资银行相关APP，并不完全等同于对中国市场的重视程度。

亿欧智库：外资银行在华上线APP情况



从应用市场来看，这146家外资银行全部上线了IOS市场的APP，其中仅有20家外资银行同步上线了安卓市场APP。从应用上线时间来看，**大部分APP于2010年-2018年间上线，其中外商独资银行中81%在华APP上线超过5年时间**。

亿欧智库：外资银行在华APP上线时间分布



数据来源：七麦数据、亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行在华投资

50家外资银行在华进行投资，以外商独资银行为主

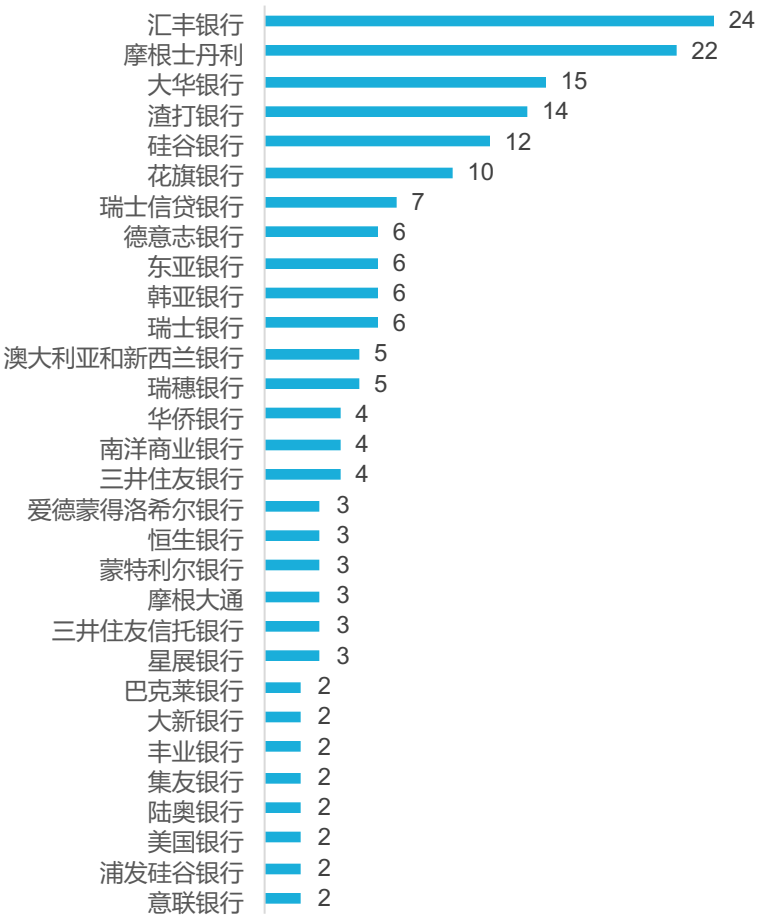
5、投资分析

通过对外资银行投资事件梳理，外资银行在华的投资主体大多为外国母行或母行旗下投资机构，具有中国法人地位的外商独资银行一般情况下，仅对中国设立的分行或支行进行投资，不计入此次投资数据。此外，外资银行作为上市银行流通股东的投资行为，属于短期投资，具有一定不稳定性，也不计入此次投资数据。

根据亿欧智库不完全统计，共有50家外资银行在华进行投资（其中硅谷银行和浦发硅谷银行按2家银行计算）。从银行性质来看，有27家银行在中国拥有独立法人地位，已成立外商独资银行；16家银行在中国已经建立分行；9家银行在中国设立代表处。

从投资频次来看，投资中资企业超过10次的外资银行有：**汇丰银行（24次）、摩根士丹利银行*（22次）**、大华银行（15次）、渣打银行（14次）和硅谷银行（12次，不包括浦发硅谷银行）。这六家外资银行支撑了43%在华投资项目。

亿欧智库：在华投资外资银行投资频数统计



参股一家中资企业的外资银行有：安智银行、北陆银行、东方汇理银行、法国巴黎银行、富邦华一银行、富国银行、加拿大帝国商业银行、加拿大皇家银行、开泰银行、里昂信贷银行、农林中央金库、挪威银行、盘谷银行、企业银行、上海商业银行、西班牙对外银行、意大利联合圣保罗银行、招商永隆银行、中国工商银行（亚洲）、中国信托商业银行

注：由于摩根士丹利海外业务具有投行属性而非银行，因此统计范围和此次统计方法中摩根士丹利国际银行在华的投资数量较高，一定程度受母行影响。*

数据来源：IT桔子、天眼查、亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行在华投资

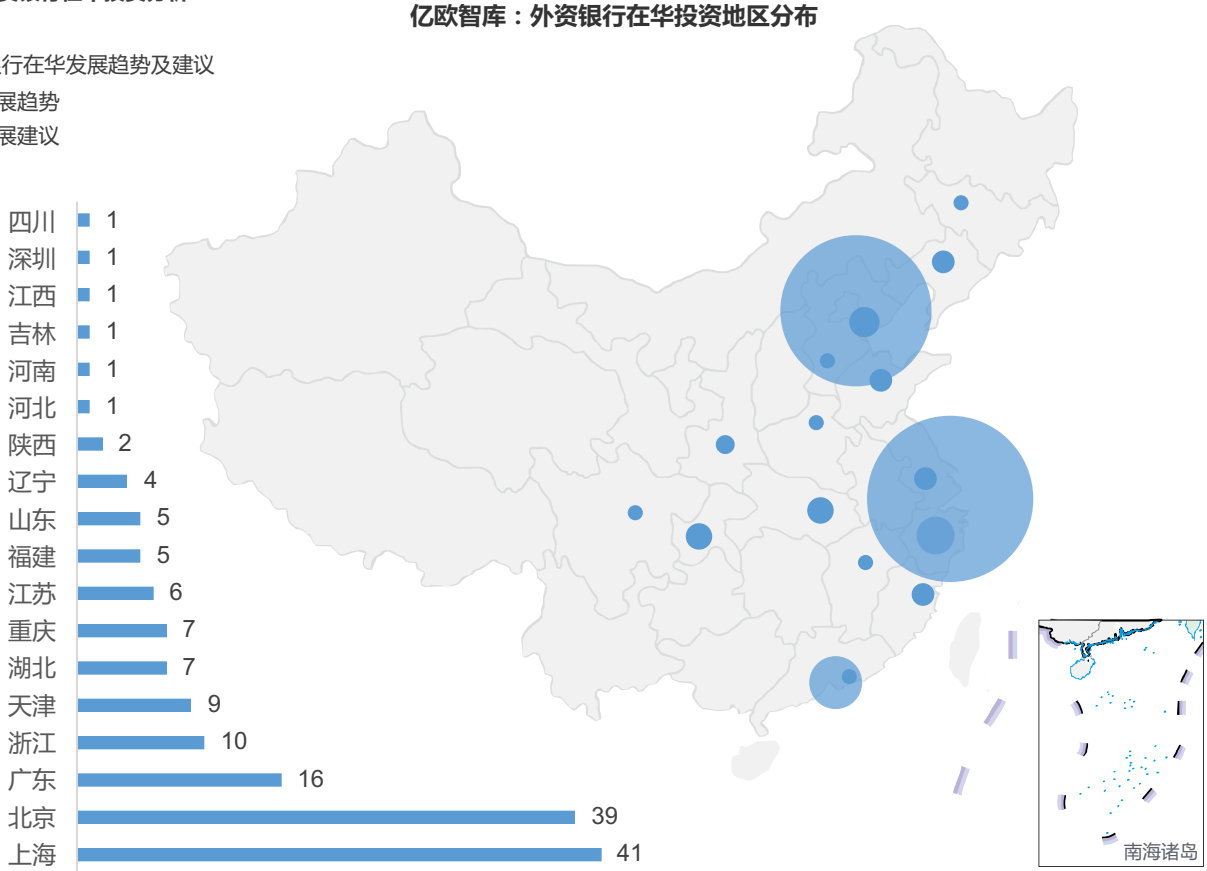
18个行业的157家中资企业获得外资银行投资，分布于中国18个省份地区

根据亿欧智库不完全统计，共有18个行业的157家中资企业获得外资银行投资，分布于中国18个省份地区（不包括港澳台地区）。

从获投企业分布地区来看，表现出较高的空间聚集，超过50%的企业位于上海和北京。其中，企业数量超过10家的省份地区有：上海市（41家）、北京市（39家）和广东省（16家）。其中**获投企业最多的地区为上海，占比26%**，其次是北京和浙江。

从获投企业经营状态来看，名单中企业已经注销和吊销的企业占比13%，有136家企业仍处于开业/存续状态。

亿欧智库：外资银行在华投资地区分布



数据来源：IT桔子、天眼查、亿欧数据，亿欧智库整理
注：仅统计拥有在华业务的外资银行投资情况

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

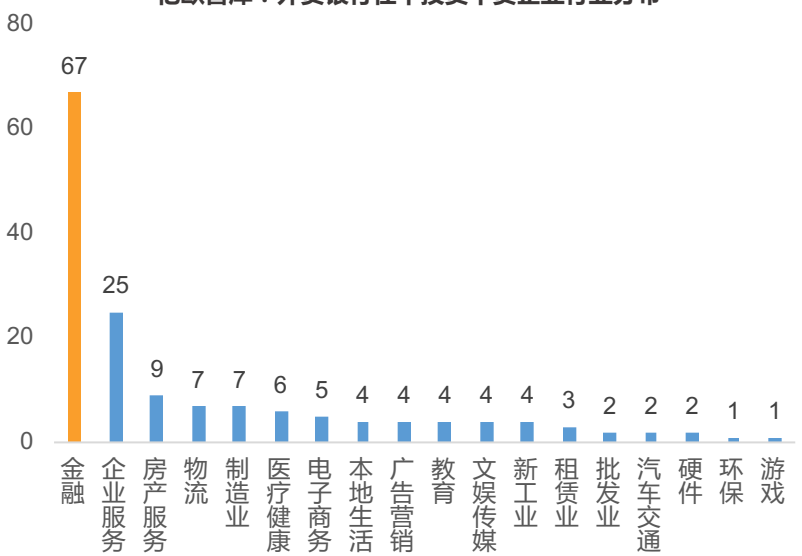
外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行在华投资

获投企业所属行业集中度较高，58%分布于金融和企业服务

从获投企业所属行业来看，表现出较高的行业集中度，获投超过10次以上的行业有：**金融（67次）和企业服务（25次）**，占外资银行在华投资企业的58%。外资银行入股中资企业有助于提高外资银行在华的资本累计和资本配置效率，尤其是金融类企业，更易与其形成业务协同发展，同时可以更快的适应中国的监管环境。

亿欧智库：外资银行在华投资中资企业行业分布



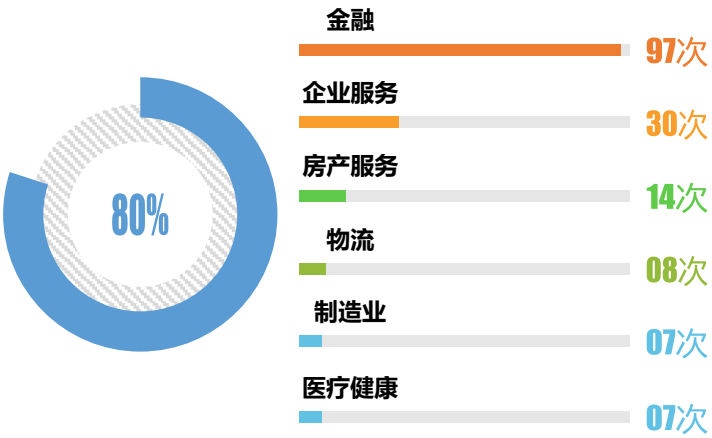
数据来源：企查查、亿欧数据，亿欧智库整理

从投资事件来看，外资银行在华发生204次投资，若一家获投企业对应多家外资银行投资时，按照投资主体不同计数。**受外资银行青睐投资频数TOP5的行业为金融、企业服务、房产服务、物流、制造业和医疗健康**，投资频数总计163次，占事件总数80%。其中最受外资银行青睐的明星企业为跨境银行间支付清算有限责任公司和陆金所，分别获得9家外银行和8家外资银行同时投资。

跨境银行间支付清算有限公司
（拥有9家外资银行股东）
- 汇丰银行
- 中国工商银行（亚洲）
- 渣打银行
- 花旗银行
- 东亚银行
- 恒生银行
- 星展银行
- 法国巴黎银行
- 澳大利亚和新西兰银行

陆金所（拥有8家外资银行股东）
- 摩根大通银行（2次）
- 瑞士银行（2次）
- 大华银行
- 汇丰银行
- 花旗银行
- 摩根士丹利银行
- 美国银行
- 瑞穗银行

亿欧智库：外资银行在华投资事件行业分布



数据来源：企查查、亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

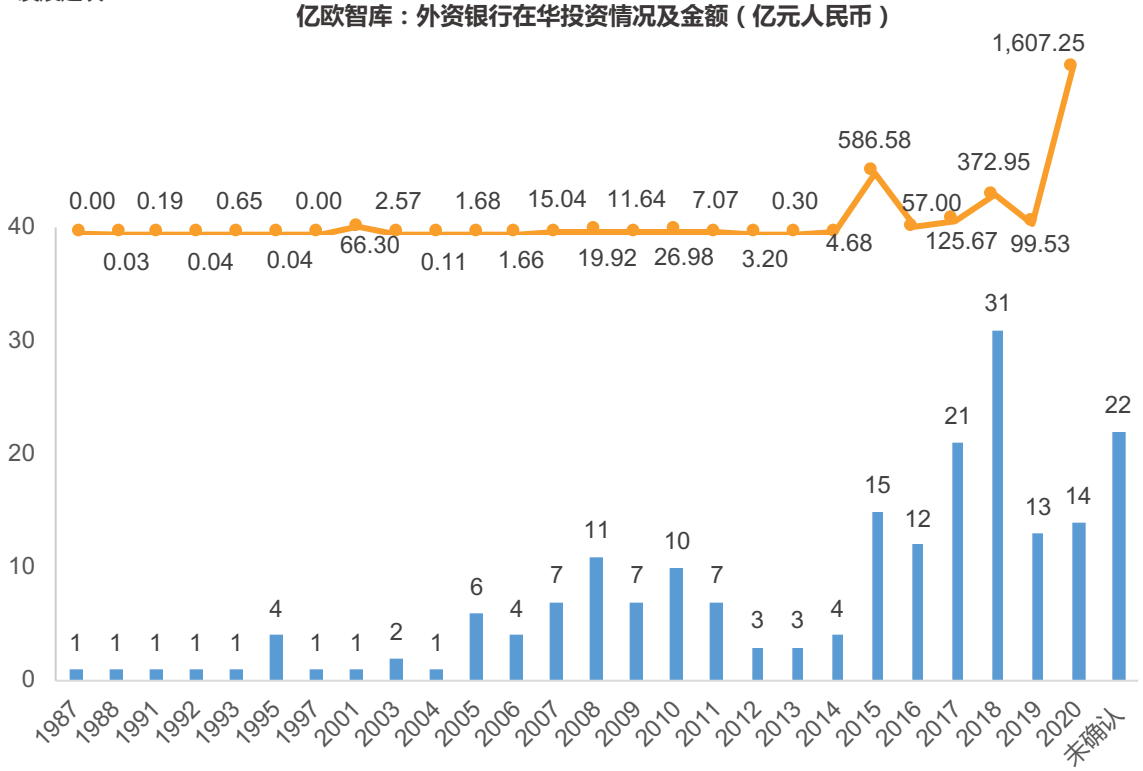
外资银行在华投资

2018年外资银行在华投资最频繁，2020年整年投资金额有望创造历史新高

通过梳理外资银行在华投资，其中182件投资事件可以确定投资发生日期，22件投资事件未公开投资事件及金额。自1987年开始，外资银行在华投资一直处于低迷状态，2014年开始外资银行在华投资开始逐渐增加，2018年达到峰值，全年发生31次投资事件，2019年略有回落。

从投资金额来看，从2015年开始出现大幅度增长。值得关注的是，**仅2020年1月至6月1日，外资银行在华投资额已经达到1607.25亿元人民币，达到历史新高**。而且2020年间单笔平均投资额也达到历史高点115亿元人民币，主要是归因于大华银行联合中央汇金和南山集团对恒丰银行的1000亿人民币战略投资。若不计恒丰银行，2020年间的投资额仍处于上升趋势。

亿欧智库：外资银行在华投资情况及金额（亿元人民币）



数据来源：IT桔子、天眼查、亿欧数据，亿欧智库整理

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行在华投资

在华投资活跃度TOP5外资银行表现出不同的投资偏好

从上述数据可以发现，**外商独资银行在中国的投资更为活跃**，除了在追求业务丰富的同时，也在积极寻求外部可以协同发展的企业，以更好的发挥自身优势。在中国设立分行的外资银行活跃度不高，相比之下，瑞士信贷银行在外资银行分行中最为活跃。

虽然外资银行在中国的整体投资在金融行业体现出一定聚集，但是各银行间在行业的选择中差距较大，投资偏好区别较为明显。亿欧智库对在华投资TOP5外资银行的投资布局进行梳理，并对投资企业进行归类整理。

- **汇丰银行**：在华投资70%以上集中于金融企业，进行过17次投资，其次为物流，发生过3次投资；
- **摩根士丹利国际银行**：在华投资涉及行业较为广泛，共投资过10个行业的22家企业，未表现出明显的行业属性偏好。其中投资最多的行业为金融；
- **大华银行**：在华共投资7个行业的15家企业，其中医疗健康行业相比之下最为频繁，发生4次投资事件；
- **渣打银行**：在华投资比较集中，85%以上的投资集中于企业服务和金融行业，分别发生7次和5次投资；
- **硅谷银行**：在华投资涉及行业较多，行业偏好不明显。其中投资最多的为企业服务。

CHAPTER 5

外资银行在华发展趋势及建议

Trends and Suggestions for Foreign Banks

外资银行已然在中国经历了161年的发展历程，经历了中国金融环境的更迭和洗礼，外资银行在中国已经表现出特定的发展趋势。

随着全球金融环境变化，经济下行的压力已经蔓延，在中国本就受到严监管的银行业，如何实现突破成为影响其发展的重要影响因素。

本章亿欧智库通过对外资银行理解，对外资银行的发展趋势进行梳理，并对外资银行提出了几点发展建议。作为与外资银行发展休戚相关的中资银行，以及监管机构和地方政府，亿欧智库同样提出了几点建议，以供参考。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展趋势

外资银行在华发展十大趋势

从全球视角来看，经济金融形势愈加严峻，市场不确定性逐渐加大，全球经济走势下行压力仍在加剧；从中国经济来看，中国经济已由高速增长阶段转向中速增长的高质量发展阶段，经济领域开始逐渐分化。对于银行业，严监管仍然是主导中国银行业发展的重要影响因素。因此，通过对行业的理解，亿欧智库认为外资银行未来1-3年在中国会表现以下十大发展趋势。

1、全球监管体系不断收紧，银行业普遍面临着**更高的资本充足率、更严的资本统计口径、更严格的境外属地监管标准**，因此银行在接受更严苛的监管要求的同时，合规成本会一并提高。

2、随着监管部门出台针对银行领域的10余条开放措施，随着这些开放措施的进一步落地，**外资银行在华经营环境进一步改善**，为外资银行在华发展提供了更加有利的条件。外资银行在华的**业务范围会逐渐扩大，同时商业模式将更加丰富**。

3、为了打破外资银行在中国的业务门槛，将有**更多的外资银行申请外商独资银行资质，或以外资银行分行改制的形式，获取法人银行资格**。随着外商独资银行数量的上涨，其在人民币业务的发展会对其余外资银行带来示范效应，促进外资银行整体在人民币业务的拓展。

4、银保监会取消外资持股比例的限制后，外资银行可以**以更多元化的方式进入中国市场**，在中国的投资会更加频繁。相较外商独资银行审批的流程，**投资中资企业甚至中资银行，会成为外资银行在华战略性布局的关键**。

5、**外资银行会加大和中国金融科技公司的合作。**金融科技是全球银行业的重点话题，全球大型银行对金融科技为银行业带来的变革已达成共识，因此纷纷加大对金融科技的研发投入，促进新技术的应用落地。中国银行与科技公司的战略合作已经形成了一定模式，外资银行接下来会更加频繁地与中国的金融科技公司合作，实现信息共享、技术协同，以更加本土化的方式抢夺中国市场。

6、随着2018年银行利率市场化，外资银行与中资银行间的竞争环境差距进一步缩小。意味着外资银行可以**以合理的方式发挥自身优势，逐步开展更多金融衍生品和业务的创新**，激活在华外资银行活力。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展趋势

外资银行在华发展十大趋势

7、伴随着外资银行在华的数字化进程加速，银行间竞争会更多地通过网上银行开展，外资银行尤其是外商独资银行**正在逐渐走出在经营网点等方面的劣势**，外资银行的竞争实力正逐渐提升。外资银行服务中资企业的比例将持续增加，与中资银行对企业客户的争夺将蔓延至中资企业。同时外资银行将**发挥在企业用户中积累的优势，加码零售业务，逐步将海外的业务优势延伸至中国**。除此之外，中外资银行在中间业务的竞争也会愈加激烈。

8、**中国企业出海为外资银行带来机遇。**所有中资企业中，有出海意向的企业更倾向于选择与外资银行合作，成为外资银行在华客户拓展的新机会。

9、外资银行经营机构的布局会向中部地区延伸，加大对中部及西部地区客户的重视程度，**在部分产业聚集地区，开展具有当地特色的业务板块和产品服务**。

10、受中美贸易战及全球经济下行的影响，**外资银行在海外的业务缩减和人员精减会蔓延至中国**。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展建议

外资银行发展建议

结合外资银行在华发展基本情况和经营数据，亿欧智库对外资银行在华发展提出了以下七点发展建议。

- 随着中国金融进一步开放，外资银行应当**强化符合中国金融环境的合规能力**，以抓住市场机遇。首先外资银行应致力于强化政府关系，尤其是地方政府。近年来地方政府对引进外资银行发布了一系列激励政策，促进外资银行与当地特色产业的合作，以实现共赢。其次外资银行需要进一步加深对中国宏观形势和相关政策制度的研究，完善创新机制，在监管法规允许的范围内开展业务创新，以实现和中资银行的差异化竞争。
- 在外资银行资产规模短时间无法占据大规模扩张、获得优势的情况下，外资银行应从**提高资产质量开始，优化银行资产结构**。外资银行可以利用母行优势，将中高端客户、高净值用户作为重点发展对象；同时明确银行在中国特定领域的竞争优势，确定市场定位，发展垂直领域诚信度较高的优质客户，在细分市场开发多元化的银行产品。
- 根据现有经营情况，外资银行尤其是外商独资银行应**适当调整拨备覆盖率、资本充足率等准备金、损失准备金比率的水平，加快资产流动速率，提高资金利用率，优化资产质量**。同时外资银行应加大对中间业务的重视，挖掘新的业务增长点，同时调整银行收入结构，提高银行盈利目标，寻求突破。
- **外商独资银行积极发挥与母行的联动优势，推动人民币国际化**。同时加大对出海企业和在“一带一路”沿线国家投资的中资企业的重视程度，利用母行在“一带一路”沿线国家网点，协助中资企业在境外开展业务；同时以业务创新为突破口，拓展客户渠道，把握中资企业客户资源。
- 为了更准确和迅速地把握对中国宏观经济形势的判断和产业发展趋势，外资银行应进一步**提升银行本土化水平**。尤其是外资银行在华经营范围不断扩大，银行经营管理人员的本土化倾诉更加强烈。外资银行在中国的人才储备有限，在外资银行任职的高层管理多数是由母行引进，未来外资银行应加大对中国优秀人才的管理和引进。
- 除了管理本土化，外资银行在借鉴母行风控经验的同时，应**灵活优化银行风控体系，建立更适合在中国开展业务的风控体系**。同时外资银行应适当优化业务流程及客户拓新流程，进行本地化再造，降低成本收入占比，提高经营效率，寻求外资银行业务发展新动能。
- 为了更迅速的适应中国银行业的创新节奏，外资银行应**加强与中资银行的合作，发挥彼此优势**：外资银行可以通过从中资银行非存款融资的方式弥补人民币业务的资金缺口。同时外资银行可以借鉴中资银行的创新路径，根据自身业务特点和战略规划，成立金融科技子公司、理财子公司等业务主体，进一步扩大业务范围，充分利用母行在全球网络布局和跨境业务的优势，支持中国实体经济发展。

外资银行在华发展概述
1.1 外资银行在华发展历程
1.2 外资银行在华发展背景
1.3 外资银行业务表现
1.4 在华外资银行名单

外资银行在华图景
2.1 外资银行企业全景
2.2 外资银行业务概览
2.3 已退出外资银行

外资银行在华经营数据分析
3.1 外商独资银行经营数据分析
3.2 外资银行分行在华经营数据分析

外资银行在华创新行为分析
4.1 在华外资银行技术创新能力
4.2 在华外资银行业务创新能力
4.3 外资银行在华投资分析

外资银行在华发展趋势及建议
5.1 发展趋势
5.2 发展建议

外资银行发展建议

对外资银行发展相关角色的几点建议

除了外资银行本身，同为中国银行业参与者的中资银行、作为银行业主要指导的监管部门和地方政府也是影响外资银行在华发展的重要角色。为了中国银行业实现多元化进程，同时促进外资银行在华实现更好地，亿欧智库对中资银行、监管机构和地方政府分别提出了一些建议。

1、 中资银行

- 随着金融开放进程不断加速，在与外资银行的竞争加剧背景下，中资银行可以增强与外资银行间合作关系，学习外资银行的技术优势，在金融科技创新上实现技术互补，提高自身风控能力；学习外资银行在高端理财管理、现金管理等业务的丰富管理经验，提高自身产品创新能力。
- 借助与外资银行的合作，完善海外布局设置，拓宽经营覆盖地区。
- 与外资银行联合开展金融业务，开展商业性合作，发挥中资银行在华的资金优势，加强与外资银行交流分享，共同进步。

2、监管机构

- 近年来对于外资银行开放，为了营造平等的经营环境，监管机构已经发布了一系列举措，还需大力监督并进一步落实对外资银行开放的实际举措落地。除此之外，还应建立统一适用于外资银行和中资银行的审慎监管体系，以创造对等的竞争环境。
- 由于外资银行在华的经营一定程度上受母行影响，因此在母国和东道国的监管制度上，应建立责任明确、界限清晰、层次分明但具有一致性的管理条例，分工合作，共同协助外资银行实现更好地发展。
- 为外资银行提供更多产品及业务创新的机会，尤其是金融衍生类产品市场，给予外资银行进入和创新的空间。

3、地方政府

- 随着政策对外资银行在华经营限制的进一步放宽，外资银行在中国不同地区的布局范围也将迅速扩大。地方政府态度和政策导向是影响外资银行引入的重要影响因素；除此之外还可以在人才、地方企业资源等方面给予适当支持。
- 虽然部分地方政府已经在税收等方面给予外资银行优惠条件、创造优惠条件，但是在其经营领域、业务领域，还是主要受到监管层约束为主。所以地方政府甚至监管部门应在统一的监管要求下，建立多层次的管理条例，协助外资银行更好地服务当地实体经济企业。
- 2020年初，财政部积极指导各地政府吸引外资银行参与地方政府债券承销，给予外资银行发展空间。各地政府应积极把握政策利好条件，向优秀地区学习，把握外资银行在中国的发展机遇，扩大地方金融开放程度，推动中国金融纵深发展。

附录一

外资银行经营指标公式

- 不良贷款率=不良贷款余额/各类贷款余额=贷款拨备率/拨备覆盖率
- 拨备覆盖率=贷款损失准备金计提余额/不良贷款余额
- 净利润=利润总额（税前利润）-所得税
- 利润率=利润总额（税前利润）/营业收入
- 存贷比=贷款总额/存款总额
- 流动性覆盖率=优质流动性资产储备/未来30日的资金净流出量
- 流动性比例=流动资产/流动负债
- 净利息收入（利息净收入）=利息收入-利息支出
- 净利息收入比=净利息收入/营业收入
- 中间业务收入比=手续费及佣金/营业收入
- 成本收入占比=（营业费用+折旧）/营业收入=（业务管理费+其他营业支出）/（利息净收入+手续费净收入
- 资产利润率=净利润/平均资产总额
- 净资产收益率=净利润/平均净资产=净利润/所有者权益
- 净息差（净利息收益率）=（利息收入-利息支出）/全部生息资产

附录二

外商独资银行营业收入详情

序号	银行名称（中国）	营业收入（百万元人民币）	序号	银行名称（中国）	营业收入（百万元人民币）
1	汇丰银行	12,932.39	21	友利银行	559.17
2	渣打银行	6,910.99	22	法国兴业银行	528.82
3	花旗银行	5,945.89	23	东方汇理银行	471.37
4	东亚银行	5,674.12	24	企业银行	432.47
5	三菱东京日联银行	3,648.23	25	盘谷银行	431.80
6	三井住友银行	2,924.69	26	韩国国民银行	288.27
7	瑞穗银行	2,883.76	27	浦发硅谷银行	285.35
8	星展银行	2,725.23	28	玉山银行	265.10
9	南洋商业银行	2,631.68	29	国泰世华银行	263.21
10	恒生银行	2,259.87	30	华美银行	215.54
11	华商银行	1,971.17	31	首都银行	209.29
12	德意志银行	1,572.61	32	大新银行	207.00
13	法国巴黎银行	1,478.28	33	开泰银行	190.88
14	富邦华一银行	1,377.51	34	永丰银行	188.73
15	大华银行	1,360.56	35	彰化银行	175.63
16	摩根大通银行	1,240.78	36	中信银行（国际）	172.00
17	华侨银行	1,222.89	37	摩根士丹利国际银行	110.05
18	韩亚银行	1,022.58	38	正信银行	84.02
19	澳大利亚和新西兰银行	1,005.02	39	瑞士银行	70.71
20	新韩银行	588.13			

后记
EPILOGUE

◆ 经过四十余年的改革和开放，中国逐渐成为世界性大国的同时，与世界的关系也发生了巨大的变化。中国正成为外资争先布局的目标市场，大批外资企业进入中国市场希望与中资企业实现共赢，中资企业与国际企业的深度合作，是中国在持续开放的革新进取。

◆ 《外资银行在华发展研究报告（上篇）》于2020年5月发布，报告整理并分析了外资银行在华的发展历程及发展背景，通过梳理在华外资银行的基本信息及业务情况，真实的展现外资银行发展现状。

◆ 《外资银行在华发展研究报告（下篇）》主要分析外资银行创新行为、在华经营现状，通过详尽的数据信息展现外资银行在华经营情况，并根据外资银行发展趋势提出建议。

◆ 未来，亿欧智库也将继续关注外资银行的发展情况及动态，持续输出一些研究成果，以帮助企业树立良好品牌形象，并以此监督。

◆ 同时，感谢渣打银行及渣打创投、法国兴业银行、大华银行、花旗银行、汇丰银行、东亚银行为本次报告提供的内容分享和观点支持。

◆ 注意：报告中信息来源多来自公开数据及企业官网整理，如有不全信息可以联系官方渠道进行补充。文中使用的所有图片均来自123rf图片库，已支付相应费用获得图片使用版权。

团队介绍 OUR TEAM

亿欧智库是亿欧公司旗下专业的产业创新研究院。
智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。
智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队。

报告作者 REPORT AUTHOR

郝歆雅
亿欧智库高级分析师
Wechat: haoxinya0111
Email: haoxinya@iyiou.com

报告审核：亿欧公司副总裁、亿欧智库研究院院长由天宇

免责声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息在不发出通知的情况下做出修改，读者可自行关注相应的更新及修改附录。

本报告知识产权归亿欧智库所有，任何从业机构或个人不可在未经报告作者授权下进行商业演出及参与行业培训，在未标注亿欧智库来源前提下不可盗用报告中的观点及图表信息，未经授权使用本报告的相关商业行为都将作侵权追究其法律责任。

网址：www.iyiou.com/intelligence
邮箱：zk@iyiou.com
电话：010-57293241
地址：北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

考研资料：数学、英语、政治、管综、西综、法硕等（整合各大机构）
英语类：四六级万词班专四专八雅思等
财经类：初级会计、中级会计、注册会计、高级会计、税务师、会计实操、证券从业、基金从业、资产评估、初级审
公务员：国考、省考、事业单位、军队文职、三支一扶微信 2270291360
银行：银行招聘、笔试、面试
教师资格：小学、中学、教师招聘面试
建筑：一建、二建、消防、造价
法考：主观题、客观题
多平台网课：涵盖职场、办公技能、编程、文案写作、情感心理、穿搭技巧、理财投资健身减肥摄影技术等优质内容
精选资料：Excel 教程、PPT 模板、简历模板、PS 教程、PPT 教程、素描、烹饪、小语种、CAD 教程、PR 教程、UI 课程、自媒体、写作、计算机二级、钢琴、Python、书法、吉他、kindle 电子书、演讲.....持续更新中...
押题：提供考前冲刺押题（初级会计、中级会计、注册会计、一建、二建、教资、四六级、证券、基金、期货等等），麻麻再也不用担心我考不过了。
资料领取微信：1131084518
行业报告：20000 份+持续更新

英语四六级备考资料	计算机二级备考资料	150 所高校考研专业课资料
两小时搞定毛概马原思修近代史纲	高数(微积分)+线性代数+概率论	素描 0 基础入门教程
教师资格证全套备考资料	普通话考试资料礼包	书法教程微信 2270291360
大学生英语竞赛备考资料	大学生数学竞赛备考资料	1000 份各行业营销策划方案合集
挑战杯/创青春/互联网+竞赛资料	电子设计竞赛必备资料	街舞 0 基础入门教程
托福雅思备考资料	大学物理学科攻略合集	动漫自学教程
SCI 最全写作攻略	TEM4/TEM8 专四专八备考资料	教师资格证面试试讲万能模板
360 份精美简历模板	数学建模 0 基础从入门到精通	100 套快闪 PPT 模板
Vlog 制作最全攻略	超强 PR 模板	42 套卡通风 PPT 模板
PS 零基础教程微信 1131084518	PS 高级技能教程	63 套酷炫科技 PPT 模板
好用到极致的 PPT 素材	128 套中国风 PPT 模板	32 套 MBE 风格 PPT 模板
327 套水彩风 PPT 模板	295 套手绘风 PPT 模板	54 套毕业答辩专属 PPT
196 套日系和风 PPT 模板	82 套文艺清新 PPT 模板	57 套思维导图 PPT 模板
163 套学术答辩 PPT 模板	53 套北欧风 PPT 模板	34 套温暖治愈系 PPT 模板
118 套国潮风 PPT 模板	30 套仙系古风 PPT	126 套黑板风 PPT 模板
114 套星空风格 PPT 模板	192 套欧美商务风 PPT 模板	42 套绚丽暈染风 PPT
50 套精美 INS 风 PPT 模板	56 套水墨风 PPT 模板	137 套清爽夏日风 PPT 模板
98 套森系 PPT 模板	25 套简约通用 PPT 模板	记忆力训练教程
300 套教学说课 PPT 模板	123 套医学护理 PPT 模板	AE 动态模板微信 2270291360
毕业论文资料礼包	教师资格证重点笔记+易错题集	表情包制作教程
吉他自学教程（送 6000 谱）	钢琴自学教程（送 1000 谱）	区块链从入门到精通资料
2000 部 TED 演讲视频合集	Excel 从入门到精通自学教程	单片机教程
230 套可视化 Excel 模板	1000 款 PR 预设+音效	1000 份实习报告模板
手绘自学教程微信 1131084518	单反从入门到精通教程	人力资源管理师备考资料
英语口语自学攻略	粤语 0 基础从入门到精通教程	证券从业资格证备考资料
日语自学教程	韩语自学教程	PHP 从入门到精通教程
法语学习资料	西班牙语学习资料	炒股+投资理财从入门到精通教程
全国翻译专业资格考试备考资料	BEC 初级+中级+高级全套备考资料	大数据学习资料
SPSS 自学必备教程	Origin 自学必备教程	会计实操资料
LaTeX 全套教程+模板	EndNote 教程+模板	小提琴 0 基础入门自学教程
GRE 超全备考资料	200 份医学习题合集	司考备考资料

思维导图教程＋素材	20000 份行业研究报告	一级造价工程师备考资料

上万 GB 教学资料（均全套,非杂乱）免费领取微信 1131084518

《闪电式百万富翁》实战版+升级版

易经+道德经+易学名师全集+风水学+算命学+起名+++等等（全套 1000 多 GB）

心理学+NLP 教练技术+精神分析+亲子家庭教育+催眠+++等等（更新超 2000GB）

大学-已更新至 9333 个课程+高中+初中+小学-全套资料（超过 2 万 GB）

陈安之	曾仕强	马云	杜云生	翟鸿燊	刘一秒	俞凌雄
王健林	余世维	雷军	周文强	安东尼罗宾	董明珠	李嘉诚
徐鹤宁	冯晓强	李践	刘克亚	罗伯特清崎	戴志强	李伟贤
苏引华	史玉柱	李强	俞敏洪	杰亚伯拉罕	周鸿祎	唐骏
梁凯恩	陈永亮	傅佩荣	贾长松	易发久	李彦宏	湖畔大学
李开复	聂枭	悟空道场	魏星	姬剑晶	其他名师全集	其他资料下载
王兴	王智华	智多星	陈文强	周导		微信 2270291360
泡妞	撩汉	泡仔	房中术	性福课	驻容术	泡妞撩汉性福合集

注：太多了，无法全部一一列出。。。

全套专题系列【微信 1131084518】

记忆力训练	形象礼仪	健康养生	企业管理	沟通技巧
演讲与口才	经理修炼	MBA 讲座	时间管理	战略经营
企业文化	销售心理	管理素质	国学讲座	执行力
团队管理	领导艺术	员工激励	潜能激发	谈判技巧
绩效管理	薪酬管理	43 份直销制度	电话销售	人力管理
客户服务	创业指南	市场营销	餐饮管理	保险讲座
品牌营销	酒店管理	汽车 4S 店	众筹资料	销售技巧

兴趣爱好：	钓鱼教程	魔术教学	炒股教学	美术教学	书法教学
音乐乐器：	萨克斯教学	电子琴教学	小提琴	古筝教学	钢琴教学
	吉他教学				
体育运动：	篮球教学	足球教学	羽毛球教学	兵乓球教学	太极拳教学
	围棋教学	高尔夫球			
生活实用：	插花教学	茶艺-茶道	唱歌教学	单反相机摄影	毛线编织
	小吃+美食				
语言学习：	英语				
电脑 IT：	办公 office	PS 美工教学			

暗号：666

免费领取资料微信

1131084518

微信1131084518

撩汉liaohan.net

最好资源zuihaoziyuan.com

START YOUR FINANCE

起点财经，网罗天下报告